

Запись о государственной регистрации  
кредитной организации внесена  
в единый государственный реестр  
юридических лиц  
"27" ноября 2006 года,  
основной государственный  
регистрационный N 1060200012685.



**СОГЛАСОВАНО**  
Председатель  
Национального банка  
Республики Башкортостан  
Банка России

*Омаргай — Р.Х. Марданов*

*«15» сентября 2006 г.*

Печать

**УСТАВ**  
Открытого акционерного общества  
банк «Инвестиционный капитал»  
ОАО «ИнвестКапиталБанк»

**УТВЕРЖДЕНО**  
общим собранием  
Протокол № 2 от 7 августа 2006 г.

город Уфа  
2006 год

## **1. Общие положения.**

1.1. Открытое акционерное общество банк «Инвестиционный капитал» (далее по тексту – Банк) является кредитной организацией в форме открытого акционерного общества, созданного по решению учредителей (протокол N 1 от "1" апреля 2006 года) путем преобразования общества с ограниченной ответственностью банк «Инвестиционный капитал».

Открытое акционерное общество банк «Инвестиционный капитал», является правопреемником общества с ограниченной ответственностью банк «Инвестиционный капитал» по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

1.2. Акционерами Банка с соблюдением требований законодательства Российской Федерации могут быть признающие положения устава: юридические лица и граждане Российской Федерации; иностранные юридические лица, включая, в частности, любые компании, фирмы, предприятия, организации, ассоциации, созданные и правомочные осуществлять инвестиции в соответствии с законодательством страны своего местонахождения; лица без гражданства, российские граждане, имеющие постоянное местожительство за границей;

## **2. Фирменное наименование и место нахождения Банка.**

1.1. Полное фирменное наименование Банка:

Открытое акционерное общество банк «Инвестиционный капитал».

1.2. Сокращенное фирменное наименование Банка:

ОАО «ИнвестКапиталБанк».

1.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке:

Open joint stock company bank "Investment capital"

1.4. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:

OJSC " InvestCapitalBank "

1.5. Место нахождения Банка: 450077, Российская Федерация, Республика Башкортостан, город Уфа, улица Достоевского, дом 100, корпус 1.

## **3. Цель и предмет деятельности.**

3.1. Как коммерческая организация Банк в качестве основной цели своей деятельности преследует извлечение прибыли.

3.2. Банк имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

Банк может осуществлять следующие банковские операции:

а) привлекать денежные средства физических и юридических лиц (до востребования и на определенный срок);

б) размещать указанные в подпункте "а" пункта 3.2. настоящего Устава привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

в) открывать и вести банковские счета клиентов физических и юридических лиц;

г) осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов по их банковским счетам;

д) инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

е) производить куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

ж) привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

з) выдавать банковские гарантии;

и) осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных в пункте 3.1. настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- а) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- б) приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме;
- в) доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- г) осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- д) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- е) лизинговые операции;
- ж) оказывать консультационные и информационные услуги;

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

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

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 при наличии соответствующей лицензии осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Банк может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на занятие определенным видом деятельности предусмотрено требование о занятии такой деятельностью как исключительной, то Банк в течение срока действия специального разрешения (лицензии) не вправе осуществлять иные виды деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных специальным разрешением (лицензией) и им сопутствующих.

#### **4. Правовое положение Банка.**

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

4.2. Банк вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

4.3. 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 визуальной идентификации.

4.4. Банк осуществляет все виды внешнеэкономической деятельности в установленном законодательством порядке.

4.6. Банк может участвовать в деятельности и создавать на территории Российской Федерации, за ее пределами, в том числе в иностранных государствах хозяйственные общества, товарищества и

производственные кооперативы с правами юридического лица.

4.7. Банк может на добровольных началах объединяться в союзы, ассоциации на условиях, не противоречащих антимонопольному законодательству, действующему на территории Российской Федерации, и в порядке, предусмотренном законодательными актами Российской Федерации.

4.8. Банк может участвовать в деятельности и сотрудничать в иной форме с международными общественными, кооперативными и иными организациями.

4.9. Банк вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, и самостоятельно определять формы, системы, размеры и виды оплаты их труда.

## **5. Кредитные ресурсы Банка.**

5.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

## **6. Обеспечение интересов клиентов.**

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

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

6.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

6.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

6.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.

6.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком только им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной Палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, при участии Банка в системе страхования вкладов - также организации, осуществляющей функции по обязатель-

ному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в Банк России и Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены федеральным законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

6.7. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудитор Банка обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

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

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

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

## **7. Ответственность Банка.**

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

7.2. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

Несостоятельность (банкротство) Банка считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанные право и (или) возможность в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.

7.4. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, равно как и Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

## **8. Структура органов управления и контроля.**

8.1. Органами управления Банк являются:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.
- ликвидационная комиссия (в случае ликвидации).

8.2. В период, когда все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером

единолично и оформляются письменно. При этом положения настоящего устава, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

8.3. Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является ревизионная комиссия.

8.4. Совет директоров и ревизионная комиссия избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим уставом.

Председатель Правления и Правление Банка избираются советом директоров Банка в порядке, предусмотренном настоящим уставом.

Ликвидационная комиссия назначается общим собранием акционеров Банка (при ликвидации в добровольном порядке) либо органом, принявшим решение о ликвидации (при ликвидации по решению суда).

## **9. Филиалы и представительства.**

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

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

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

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

9.4. Филиал и представительство не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденного Банком положения. Филиал и представительство наделяются имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются Банком и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

9.5. Филиал и представительство осуществляют деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Банк.

9.6. Сведения о созданных филиалах и открытых представительствах подлежат внесению в настоящий устав.

## **10. Уставный капитал.**

10.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 150 616 050 (Сто пятьдесят миллионов шестьсот шестнадцать тысяч пятьдесят) рублей и разделен на 15 061 605 000 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая.

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости обыкновенных акций, приобретенных акционерами (размещенные акции).

10.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 0,01(ноль целых одна сотая) рубля. Форма выпуска - бездокументарная.

10.3. Количество размещенных обыкновенных акций – 15 061 605 000 штук.

10.4. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 50 000 000 000 (Пятьдесят миллиардов) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 (ноль целых одна сотая) рубля каждая (объявленные акции).

10.5. Формирование уставного капитала Банка может осуществляться денежными средствами, в том числе и иностранной валютой, и другим имуществом, используемым в деятельности **Банка** и иным имуществом в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России.

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

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

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

10.7. Увеличение уставного капитала.

10.7.1. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решения об увеличении уставного капитала принимаются общим собранием акционеров Банка.

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

10.7.3. 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 стоимостью чистых активов 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.

10.8. Уменьшение уставного капитала

10.8.1. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязано уменьшить свой уставный капитал.

10.8.2. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

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

## **11. Права и обязанности акционеров Банка.**

11.1. Акционеры обязаны:

- нести риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций;
- выполнять требования устава Банка и решения его органов;
- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка;
- осуществлять иные обязанности, предусмотренные настоящим уставом, законодательством Российской Федерации.

11.2. Общие права акционера.

Акционеры имеют право:

- отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка;
- получать долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в по-

рядке, предусмотренном настоящим уставом, в зависимости от категории (типа) принадлежащих ему акций;

- получать часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории (типа);

- иметь свободный доступ к документам Банка, в порядке, предусмотренном настоящим уставом, и получать их копии за плату;

- передавать все или часть прав, предоставляемых акцией соответствующей категории (типа), своему представителю (представителям) на основании доверенности;

- на регулярное и своевременное получение информации о деятельности Банка в объеме, достаточном для принятия ими взвешенных и обоснованных решений о распоряжении акциями.

- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим уставом, законодательством Российской Федерации.

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с настоящим уставом участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается.

## **12. Акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка.**

12.1. Банк размещает обыкновенные акции. Все акции Банка являются именованными.

12.2. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится советом директоров Банка в соответствии со статьи 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

12.3. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не предусмотрено федеральным законодательством. Величина денежной оценки имущества, произведенной советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

12.4. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка.

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

12.4.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению совета директоров Банка. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению общего собрания акционеров.

12.4.3. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций. Размещение облигаций Банком допускается после полной оплаты уставного капитала Банка. Указанные ограничения на выпуск облигаций не распространяются на выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо

облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

Размещение облигаций без обеспечения допускается не ранее третьего года существования Банка и при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов Банка.

Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется Банком за разумную плату. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

Банк вправе предусмотреть возможность досрочного погашения облигаций по желанию их владельцев. При этом в решении о выпуске облигаций должны быть определены стоимость погашения и срок, не ранее которого они могут быть предъявлены к досрочному погашению.

12.4.4. 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.

### **13. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка.**

13.1. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

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

13.3. Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

13.4. Цена размещения эмиссионных ценных бумаг.

13.4.1. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 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.

13.4.2. 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.

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

13.5. Способы размещения Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка.

13.5.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

13.5.2. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки. Правовыми актами Российской Федерации может быть ограничена возможность проведения закрытой подписки.

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

13.5.4. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более

25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

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

13.7. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

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

Настоящий пункт не применяется в период, когда Банк состоит из одного акционера.

13.8. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается общим собранием акционеров Банка, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком общем собрании акционеров. В иных случаях список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Для составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

13.9. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного статьей 40 Федерального закона «Об акционерных обществах» преимущественного права в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения при осуществлении преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления таких лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в Банк (далее – срок действия преимущественного права).

13.10. Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления.

Если порядок определения цены размещения, установленный решением, являющимся основани-

ем для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает определение цены размещения после окончания срока действия преимущественного права, такой срок не может быть менее 20 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления. В этом случае уведомление должно содержать сведения о сроке оплаты ценных бумаг, который не может быть менее пяти рабочих дней с момента раскрытия информации о цене размещения.

13.11. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) подавшего его лица, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг.

К заявлению о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должен быть приложен документ об их оплате, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым пункта 13.10 настоящего устава.

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

13.12. 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.

#### **14. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций.**

14.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

14.2. 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.

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

Акции, приобретенные Банком в соответствии с пунктом 14.2 настоящего устава, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по 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.

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

Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, составляет 30 дней. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, пре-

вышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных настоящей статьей, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

14.5. Не позднее, чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения о категории (типе) приобретаемых акций, количестве приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цене приобретения, форме и сроке оплаты, а также сроке, в течение которого осуществляется приобретение акций.

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

- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) предприятий или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

- если на момент их приобретения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

14.7. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

14.8. По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

14.9. По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 2 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в устав Банка или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

14.11. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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

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

14.14. Сообщение акционерам о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в пункте 14.14 настоящего устава.

14.15. Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется Банку с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров. По истечении указанного срока Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

14.16. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости чистых активов 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.

14.17. Акции, выкупленные Банком в случае его реорганизации, погашаются при их выкупе.

Акции, выкупленные Банком в иных случаях, предусмотренных пунктом 14.11 настоящего устава, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их выкупа; в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

14.18. В случаях, когда цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяются решением совета директоров Банка, они должны определяться исходя из их рыночной стоимости.

Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется советом директоров Банк, является членом совета директоров Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки. В период, когда число акционеров Банка составляет 1000 и более, цена (денежная оценка) имущества определяется независимыми директорами, не заинтересованными в совершении сделки.

14.19. Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен независимый оценщик.

Привлечение независимого оценщика является обязательным для определения цены выкупа Банком у акционеров принадлежащих им акций в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также в иных случаях, предусмотренных настоящим уставом и законодательством Российской Федерации.

В случае определения цены размещения ценных бумаг, цена покупки или цена спроса и цена предложения которых регулярно опубликовываются в печати, привлечение независимого оценщика необязательно, а для определения рыночной стоимости таких ценных бумаг должна быть принята во внимание эта цена покупки или цена спроса и цена предложения.

14.20Р. Если владельцем более 2 процентов голосующих акций Банка являются государство и (или) муниципальное образование, обязательно привлечение государственного финансового контрольного органа.

## 15. Дивиденды.

15.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соот-

ветствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. При этом дивиденды выплачиваются деньгами.

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

15.3. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного советом директоров Банка.

15.4. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Срок выплаты не может превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 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;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

15.6. 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;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

## **16. Общее собрание акционеров**

16.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

16.2. К компетенции общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в настоящий устав или утверждение устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 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;
- 8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;

10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

19) решение иных вопросов, предусмотренных настоящим уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

16.3. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

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

16.4. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции настоящим уставом.

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

- акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка;

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

16.6. 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 настоящим уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

16.7. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 14 - 19 пункта 16.2 настоящего устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению совета директоров Банка.

16.8. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5 и 17 пункта 16.2 настоящего устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

16.9. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания.

16.10. Общее собрание акционеров не вправе изменять повестку дня.

16.11. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований настоящего устава и Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении. Суд вправе с учетом всех обстоятельств дела оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного акционера не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло причинения убытков данному акционеру.

16.12. Решение общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 16.2 настоящего устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

16.13. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. Для составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями, на дату составления списка. Изменения в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

16.14. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

16.15. В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров. В случае, если сообщение о проведении общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом.

16.16. Годовое общее собрание акционеров.

16.16.1. Банк проводит годовое общее собрание акционеров в срок не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Годовое общее собрание акционеров созывается советом директоров Банка.

16.16.2. На годовом общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 16.2 настоящего устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

16.17. Внеочередное общее собрание акционеров.

16.17.1. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

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

16.17.2. Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

16.17.3. В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акцио-

нерных 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 Банка.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении советом директоров Банка.

16.17.4. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

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

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

Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный настоящим уставом порядок предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров;

- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного подпунктом 16.17.1 настоящего устава количества голосующих акций Банка;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

16.17.7. Решение совета директоров Банка о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Решение совета директоров Банк об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

16.17.8. В случае, если в течение установленного настоящим уставом срока советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное общее собрание акционеров, обладают предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения общего собрания акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств Банка.

16.18. Предложения в повестку дня общего собрания акционеров.

16.18.1. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров Банка, ревизионную комиссию, коллегиальный исполнительный орган Банка и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

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

16.18.3. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные настоящим уставом или внутренними документами Банк. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

16.18.4. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных подпунктом 16.18.1 настоящего устава. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные подпунктом 16.18.1 настоящего устава;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного подпунктом 16.18.1 настоящего устава количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным подпунктами 16.18.2 и 16.18.3 настоящего устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

Решение совета директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

16.18.6. 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.

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

16.19. При подготовке к проведению общего собрания акционеров совет директоров Банка определяет:

- форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестку дня общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

16.20. В повестку дня годового общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 16.2 настоящего устава.

16.21. В период, когда число акционеров - владельцев голосующих акций Банка превышает 100, в Банке создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается общим собранием акционеров. В период, когда держателем реестра акционеров Банка является регистратор, ему может быть поручено выполнение функций счетной комиссии. В период, когда число акционеров - владельцев голосующих акций Банка превышает 500, функции счетной комиссии выполняет регистратор.

В составе счетной комиссии не может быть менее трех человек, в счетную комиссию не могут входить члены совета директоров Банка, члены ревизионной комиссии Банка, члены коллегиального исполнительного органа, Председатель Правления, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности. В случае, если срок полномочий счетной комиссии истек либо количество ее членов стало менее трех, а также в случае явки для исполнения своих обязанностей менее трех членов счетной комиссии для осуществления функций счетной комиссии может быть привлечен регистратор.

Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании акционеров, определяет кворум общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

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

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

Представитель акционера на общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные). Дове-

ренность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

В случае передачи акции после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и до даты проведения общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций. Указанное правило применяется также к каждому последующему случаю передачи акции.

В случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то правомочия 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.

16.23. 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, и 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.

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.

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 соответствии с требованиями статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом положения абзаца второго пункта 1 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах» не применяются. Вручение, направление и опубликование бюллетеней для голосования при проведении повторного общего собрания акционеров осуществляются в соответствии с требованиями статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах». При проведении повторного общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся общем собрании акционеров.

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

16.25. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров в период, когда число акционеров - владельцев голосующих акций Банка превышает 100, а также голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляются только бюллетенями для голосования.

Бюллетень для голосования должен быть 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. При проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования и проведении общего собрания акционеров в период, когда число

акционеров - владельцев голосующих акций Банка составляет 1000 и более, бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров. Направление бюллетеня для голосования осуществляется заказным письмом.

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

В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- 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 акционером.

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

16.26. 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.

16.27. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

16.28. После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются счетной комиссией и сдаются в архив Банка на хранение.

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

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

16.31. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее 15 дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

В протоколе общего собрания акционеров указываются:

- место и время проведения общего собрания акционеров;

- общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка;

- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;

- председатель (президиум) и секретарь собрания, повестка дня собрания.

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

## 17. Совет директоров Банка.

17.1. Совет директоров Банк осуществляет общее руководство деятельностью Банк, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим уставом к компетенции общего собрания акционеров. Совет директоров Банка состоит не менее чем из 5 (Пяти) членов.

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

17.2. К компетенции совета директоров Банка относятся:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

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

3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров Банка в соответствии с положениями настоящего устава и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

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

10) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

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

12) создание филиалов и открытие представительств Банка;

13) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 21 настоящего устава;

14) одобрение сделок, предусмотренных статьей 22 настоящего устава;

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

16) принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 17 пункта 16.2 настоящего устава;

17) принятие решений и осуществление мер, направленных на создание в Банке эффективной системы внутреннего контроля, в том числе:

- регулярный мониторинг эффективности системы внутреннего контроля во взаимодействии с исполнительными органами Банка;

- рассмотрение вопросов и документов по организации системы внутреннего контроля;

- контроль за оперативностью выполнения исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудитора Банка и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля Банка характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

18) избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка;

19) образование и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка по представлению Председателя Правления Банка;

20) одобрение бизнес-планов;

21) утверждение условий трудовых договоров с Председателем Правления и членами Правления;

22) списание нереальных для взыскания ссуд;

23) Утверждение Положения о системе внутреннего контроля;

24) Участие в системе управления банковскими рисками, включая:

- утверждение Положения об управлении рисками;

- периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

25) решение иных вопросов, предусмотренных настоящим уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

17.4. Члены совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим уставом, на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 16.16.1 настоящего устава, полномочия совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

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

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

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

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно председателем совета директоров Банка.

Выборы членов совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

17.6. Председатель совета директоров Банка избирается членами совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов совета директоров.

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.

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

17.7. Заседание совета директоров Банка созывается председателем совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена совета директоров, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, исполнительного органа Банка, а также иных лиц, определенных настоящим ус-

тавом. Порядок созыва и проведения заседаний совета директоров Банка определяется настоящим уставом.

Письменное мнение по вопросам повестки дня члена совета директоров, отсутствующего на заседании совета директоров Банка, учитывается при определении наличия кворума и результатов голосования.

Решение советом директоров Банка может быть принято путем заочного голосования.

Заседания Совета директоров проводятся не реже одного раза в 6 недель, а также по мере необходимости (внеочередные заседания Совета директоров).

17.8. Заседание совета директоров имеет кворум, если в нем приняло участие не менее половины от числа избранных членов совета директоров Банка. В случае, когда количество членов совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава совета директоров Банка. Оставшиеся члены совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

17.9. Решения на заседании совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если настоящим уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании совета директоров Банка каждый член совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену совета директоров Банка, не допускается.

17.10. На заседании совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

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

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

17.11. Члены совета Директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им права и возможности в целях, противоречащих настоящему уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

17.12 Члены Совета директоров при выполнении своих полномочий обязаны:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка и (или) интересами ее кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и ее положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
- анализировать акты проверок Банка (ее филиалов) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены руководителем Банка Совету директоров;
- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

## 18. Исполнительные органы Банка.

18.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка, которые организуют выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров Банка.

18.2. Оперативное руководство деятельностью Банка осуществляет Председатель Правления Банка, который избирается на должность большинством голосов Совета директоров Банка без ограничения срока полномочий. Председателем Правления Банка может быть избран акционер (представитель акционера) Банка, либо любое другое лицо, обладающее, по мнению большинства членов Совета Директоров Банка, необходимыми профессиональными качествами и опытом.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления.

Председатель Правления Банка решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров Банка.

Председатель Правления Банка:

- без доверенности действует от имени Банка;
- представляет интересы Банка, совершает сделки от имени Банка;
- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- имеет право первой подписи под финансовыми документами;
- распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных настоящим уставом;
- на основании устава и без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет Банк во всех государственных, судебных органах, на предприятиях, в учреждениях, организациях и перед иными третьими лицами;
- подписывает доверенности от имени Банка;
- вырабатывает хозяйственную политику Банка;
- определяет штатную структуру и численность работников Банка, его филиалов, отделений, представительств; утверждает штатное расписание Банка;
- утверждает положения о структурных подразделениях Банка и иные внутренние положения Банка, тарифы Банка, условия проведения операций и совершения сделок;
- выносит на заседания Совета Директоров Банка предложения по назначению на должность и освобождению от должности Заместителей Председателя Правления Банка и по определению персонального состава Правления Банка;
- решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;
- координирует работу служб и подразделений Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- если он не является членом Совета Директоров Банка, участвует в работе этого органа с правом совещательного голоса;
- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы.

18.3. Правление Банка является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом, члены которого назначаются без ограничения срока полномочий. Правление Банка возглавляется Председателем Правления Банка. Персональный состав Правления Банка определяется Советом Директоров Банка на основании предложения Председателя Правления Банка.

Заместители Председателя Правления Банка возглавляют направления работы в соответствии с курируемыми направлениями деятельности Банка. При отсутствии Председателя Правления Банка, а также в иных случаях, когда Председатель Правления Банка не может исполнять своих обязанностей, исполнение его обязанностей Приказом по Банку временно возлагается на иного члена Правления.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы текущей финансово-хозяйственной дея-

тельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров Банка и Председателя Правления Банка, в том числе:

- принятие решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка, вынесенным Председателем Правления Банка на разрешение Правления Банка;
- принятие решений о выдаче Банком крупных кредитов;
- разработка и представление Совету Директоров Банка годовых планов работы Банка, годовых балансов, отчетов о прибыли и убытках и других документов отчетности;
- информирование Совета Директоров Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- предоставление необходимой информации Ревизионной комиссии и аудитору Банка;
- проведение анализа и обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка, а также выработка рекомендаций по совершенствованию деятельности служб и подразделений Банка;
- организация выполнения решений Совета директоров и реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в том числе своевременное пересматривание системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- контроль соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка; рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля; делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
- утверждение правил и процедур деятельности Банка;
- одобрение системы оплаты и нормирования труда работников Банка для последующего утверждения Председателем Правления;
- одобрение сделок с недвижимостью связанных с покупкой, продажей и/или оформлением в залог недвижимого имущества Банка;
- реализация Политики управления рисками, утверждаемой Советом директоров Банка;
- организация деятельности по управлению рисками в Банке;
- рассмотрение иных вопросов деятельности Банка, в соответствии с Положением об исполнительных органах Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Правление Банка полномочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседаниях участвует не менее 1/2 членов Правления Банка, имеющих право голоса. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка считается решающим.

В случае несогласия с принятым решением члены Правления Банка имеют право сообщить свое мнение Совету Директоров Банка.

Сроки, порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка, а также порядок принятия решений устанавливается Положением о Правлении, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

18.4. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета Директоров Банка.

Совмещение членом Правления Банка и Председателем Правления должностей в органах

управления других организаций допускается только с согласия совета директоров Банка.

18.5. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

18.6. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в пункте 18.5. настоящего устава лицам о возмещении причиненных ими убытков.

18.7. Исполнительные органы Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

## **19. Ответственность членов совета директоров Банка, исполнительных органов**

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

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

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

19.3. При определении оснований и размера ответственности членов совета директоров, члены Правления Банка, Председатель Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

19.4. В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

19.5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену совета директоров Банка, членам Правления Банка, Председателю Правления о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 19.2 настоящего устава.

19.6. Представители государства или муниципального образования в совете директоров Банка несут предусмотренную настоящей статьей ответственность наряду с другими членами совета директоров Банка.

## **20. Систем органов внутреннего контроля.**

20.1. В Банке функционирует система органов внутреннего контроля, представляющая собой предусмотренную настоящим Уставом совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников) Банка, выполняющих функции внутреннего контроля в рамках системы внутреннего контроля.

20.2. Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается выявление типичных возможностей понесения Банком потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними или внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий, определение приемлемого уровня банковских рисков, постоянное наблюдение за ними и принятие мер по поддержанию их на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления

финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;

- соблюдения нормативных правовых актов, нормативов, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних документов Банка;

- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

- защиты интересов Банка, его акционеров, клиентов и корреспондентов, регулирования конфликтов интересов.

20.3. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

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

Методы и процедуры, применяемые для обеспечения адекватности системы внутреннего контроля Банка при ее функционировании по вышеуказанным направлениям, определяются внутренними документами Банка (положениями, методиками, правилами, приказами, распоряжениями, должностными инструкциями и иными документами, принятыми в международной банковской практике), утверждаемыми органами управления Банка в соответствии с их компетенцией, предусмотренной настоящим Уставом.

20.4. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы управления Банка, указанные в статье 8 настоящего Устава;

- Ревизионная комиссия Банка;

- Главный бухгалтер Банка (его заместители);

- Служба внутреннего контроля (внутреннего аудита) Банка;

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

- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

В систему органов внутреннего контроля Банка может входить также ответственный сотрудник (подразделение Банка) по правовым вопросам, который (которое) может быть включен в состав Службы внутреннего контроля (внутреннего аудита) Банка.

20.5. Порядок образования и полномочия органов управления Банка и Ревизионной комиссии Банка описаны в статьях 16-18, 25 настоящего Устава.

20.6. Главный бухгалтер Банка назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и несет ответственность за формирование учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер по должности имеет право второй подписи денежно-расчетных документов Банка.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых Банком банковских и иных хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению совершаемых операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудни-

ков Банка.

Заместители Главного бухгалтера назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

20.7. Служба внутреннего контроля (внутреннего аудита) Банка (далее по тексту – «Служба внутреннего контроля») создается в качестве структурного подразделения Банка для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

20.7.1. Статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, цели и сфера, принципы и методы ее деятельности, задачи, полномочия, права и обязанности Службы внутреннего контроля, взаимоотношения с другими подразделениями Банка, подчиненность и подотчетность руководителя Службы внутреннего контроля, его ответственность определяются действующим законодательством, настоящим Уставом, а также Положением о системе внутреннего контроля Банка и Положением о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемым Советом Директоров Банка.

20.7.2. Служба внутреннего контроля состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. Численность Службы внутреннего контроля определяется в рамках штатного расписания, утверждаемого Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Советом Директоров Банка и подотчетен ему. Руководителем Службы внутреннего контроля Банка не может быть лицо, работающее по совместительству.

20.7.3. Передача функций Службы внутреннего контроля Банка сторонней организации не допускается.

20.7.4. Деятельность Службы внутреннего контроля Банка основывается на принципах постоянства деятельности, независимости, беспристрастности и профессиональной компетентности. В Банке создаются условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

20.7.4.1. Принцип постоянства деятельности означает, что Служба внутреннего контроля Банка действует на постоянной основе.

20.7.4.2. Принцип независимости Службы внутреннего контроля означает, что Служба внутреннего контроля:

- действует под непосредственным контролем Совета Директоров Банка;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и Положением о Службе внутреннего контроля Банка;
- по собственной инициативе докладывает Совету Директоров Банка о результатах своей деятельности и вырабатываемых рекомендациях, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительным органам Банка.

20.7.4.3. Принцип беспристрастности Службы внутреннего контроля означает, что в Банке обеспечивается решение поставленных перед Службой внутреннего контроля задач без вмешательства со стороны органов управления Банка, а также подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Службы внутреннего контроля. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не могут участвовать в проверке деятельности таких подразделений за период, когда такие сотрудники занимали соответствующие должности, а также за один год после этого.

20.7.4.4. Принцип профессиональной компетентности означает, что руководитель Службы внутреннего контроля и ее сотрудники должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

20.7.5. В полномочия Службы внутреннего контроля входит:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках

банковской деятельности;

- привлечение при осуществлении проверок в случае необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка, требование от них обеспечения доступа к документам и иной информации, необходимой для проведения проверок;

- доступ в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

- получение документов, их копий и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства и требований внутренних документов Банка по работе со сведениями ограниченного распространения (доступа);

- а также иные полномочия в соответствии с действующим законодательством и Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

20.8. Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – «Ответственный сотрудник») назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка. Ответственный сотрудник отвечает за разработку и реализацию в Банке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее в настоящем пункте – «Правила»), и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России.

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

Цели деятельности, задачи, функции Ответственного сотрудника и порядок его взаимодействия с иными подразделениями Банка определяются действующим законодательством, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Правилами, иными внутренними документами Банка и должностной инструкцией Ответственного сотрудника.

Ответственный сотрудник при осуществлении возложенных на него функций обладает следующими полномочиями:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские и денежно-расчетные документы; снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;

- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;

- выдавать временные (до решения Председателя Правления Банка) предписания о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции;

- осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

В Банке с учетом особенностей его организации, основных направлений деятельности, клиентской базы и уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями, может быть сформировано или определено структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, под руководством Ответственного сотрудника. Указанное подразделение действует на основании положения о данном структурном под-

разделении, утверждаемого Председателем Правления Банка.

20.9. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается на должность и освобождается от должности Советом Директоров Банка по представлению Председателя Правления. Контролер находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка.

Задачи, функции, обязанности и права контролера, а также порядок его взаимодействия с другими подразделениями Банка определяются Положением об организации контроля Банка.

Для достижения целей контроля в Банке может быть сформировано структурное подразделение под руководством контролера, структура и штатная численность которого утверждается Советом Директоров Банка. Указанное подразделение действует на основании настоящего Устава и положения о данном структурном подразделении, утверждаемого Советом Директоров Банка.

Контролер обладает следующими полномочиями:

- получать от сотрудников проверяемого подразделения Банка необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и начальниками соответствующих подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с информационно-техническим обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;

- самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов, наличных денег и ценностей, компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях;

- выдавать временные (до решения Председателя Правления Банка) предписания о недопущении либо прекращении действий, результатом которых может стать нарушение законодательства о финансовых рынках, стандартов профессиональной деятельности на финансовых рынках.

## 21. Крупные сделки

21.1. Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка.

В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется стоимость такого имущества, определенная по данным бухгалтерского учета, а в случае приобретения имущества - цена его приобретения.

21.2. Для принятия советом директоров Банка и общим собранием акционеров решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

21.3. Решение об 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 об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение общего собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

21.4. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

21.5. В решении об одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

21.6. В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения статьи 22 настоящего устава.

21.7. Крупная сделка, совершенная с нарушением требований настоящей статьи, может быть признана недействительной по иску Банка или акционера.

21.8. Положения настоящей статьи не применяются в период, когда Банка, состоит из одного акционера, который одновременно осуществляет функции единоличного исполнительного органа.

## **22. Заинтересованность в совершении Банком сделки**

22.1. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена совета директоров Банка, члена Правления Банка, Председателя Правления или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с положениями настоящей статьи.

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

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

22.2. Положения настоящей статьи не применяются:

- в период, когда Банк, состоит из одного акционера, который одновременно осуществляет функции единоличного исполнительного органа;
- к сделкам, в совершении которых заинтересованы все акционеры Банка;
- при осуществлении преимущественного права приобретения размещаемых Банком акций;
- при приобретении и выкупе Банком размещенных акций;
- при реорганизации Банка в форме слияния (присоединения) Банков, если другому Банку, участвующему в слиянии (присоединении), принадлежит более чем три четверти всех голосующих акций Банка;
- к сделкам, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по фиксированным ценам и тарифам, установленным уполномоченными в области государственного регулирования цен и тарифов органами.

22.3. Лица, указанные в пункте 22.1 настоящего устава, обязаны довести до сведения совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

22.4. В период, когда число акционеров - владельцев голосующих акций Банка составляет 1000 и менее, решение об одобрении 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 22.5 настоящего устава.

В период, когда число акционеров - владельцев голосующих акций Банка превышает 1000, решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается советом директоров Банка большинством голосов независимых директоров, не заинтересованных в ее совершении. В случае, если все члены совета директоров Банка признаются заинтересованными лицами и (или) не являются независимыми директорами, сделка может быть одобрена решением общего собрания акционеров, принятым в порядке, предусмотренном пунктом 22.5 настоящего устава.

Независимым директором признается член совета директоров Банка, не являющийся и не являвшийся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:

- лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, членом коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должности в органах управления управляющей организации;

- лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должности в указанных органах управления Банка;

- аффилированным лицом Банк, за исключением члена совета директоров Банка.

22.5. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций в следующих случаях:

- если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2 и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами третьим и четвертым настоящего пункта;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализацией акций, составляющих более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

22.6. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения общего собрания акционеров, предусмотренного пунктом 22.5 настоящего устава, в случаях, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, которые совершались между Банком и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо признается таковым. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные в период с момента, когда заинтересованное лицо признается таковым, и до момента проведения следующего годового общего собрания акционеров.

22.7. В решении об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

Общее собрание акционеров может принять решение об одобрении сделки (сделок) между Банком и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления

Банком его обычной хозяйственной деятельности. При этом в решении общего собрания акционеров должна быть также указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка (сделки). Такое решение имеет силу до следующего годового общего собрания акционеров.

22.8. Для принятия советом директоров Банка и общим собранием акционеров решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

22.9. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенная с нарушением требований к сделке, предусмотренных настоящим уставом, может быть признана недействительной по иску Банка или акционера. Заинтересованное лицо несет перед Банком ответственность в размере убытков, причиненных им Банку. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

## **23. Реестр акционеров.**

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

23.2. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

23.3. Держателем реестра акционеров Банка может быть сам Банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор). В период, когда число акционеров - владельцев голосующих акций Банка превышает 50, держателем реестра должен быть регистратор.

23.4. Банк, поручившее ведение и хранение реестра акционеров Банка регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

23.5. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банка и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

23.6. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка.

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

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

23.8. Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

## **24. Аффилированные лица Банка.**

24.1. Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

24.2. Аффилированные лица Банка обязаны в письменной форме уведомить Банк о принадлежащих им акциях Банка с указанием их количества и категорий (типов) не позднее 10 дней с даты приобретения акций.

24.3. В случае, если в результате непредставления по вине аффилированного лица указанной

информации или несвоевременного ее представления Банку причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Банком ответственность в размере причиненного ущерба.

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

## **25. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.**

25.1. Ревизионная комиссия Банка.

25.1.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров избирается ревизионная комиссия Банка в количестве не менее трех человек.

25.1.2. По решению общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

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

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

25.1.5. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в соответствии с пунктом 16.17 настоящего устава.

25.1.6. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

25.2. Аудитор Банка.

25.2.1. Аудитор (гражданин или аудиторская организация) Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

25.2.2. Аудитор Банка утверждается общим собранием акционеров. Размер оплаты его услуг определяется советом директоров Банка.

25.3. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия Банка или аудитор 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 финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

## **26. Учет и отчетность. Фонды и чистые активы Банка.**

26.1. Банк обязано вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в порядке, установленном правовыми актами Российской Федерации.

26.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с настоящим уставом, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации.

26.3. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской от-

четности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

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

26.5. Прибыль (доход), остающаяся у Банка после уплаты налогов, иных платежей и сборов в бюджет и внебюджетные фонды, поступает в полное его распоряжение и используется Банком самостоятельно.

Для обеспечения обязательств Банка, его производственного и социального развития за счет прибыли (дохода), остающейся после уплаты налогов, платежей и сборов, и прочих поступлений образуются соответствующие целевые фонды.

26.6. В Банке создается резервный фонд в размере не менее 5 процентов от уставного капитала.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им установленного размера. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера.

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

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

26.8. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов Банка оказывается меньше его уставного капитала, Банк обязан объявить об уменьшении своего уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов.

26.9. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов Банка оказывается меньше величины минимального уставного капитала, установленной законодательством Российской Федерации, Банк обязан принять решение о своей ликвидации.

26.10. Финансовый год устанавливается с 1 января по 31 декабря.

## **27. Хранение документов Банка**

27.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положение о филиале или представительстве Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заседаний совета директоров Банка, протоколы Правления Банка, ревизионной комиссии Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- заключения ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

- документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с федеральными законами;

- иные документы, предусмотренные настоящим уставом, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

27.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 27.1 настоящего устава, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации.

27.3. Информация о Банке предоставляется им в соответствии с требованиями правовых актов Российской Федерации.

27.4. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 27.1 настоящего устава. Указанные документы должны быть предоставлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к данным документам предоставить им их копии. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

27.5. Банк обязан раскрывать:

- годовой отчет Банка, годовую бухгалтерскую отчетность;

- проспект эмиссии акций Банка в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации;

- сообщение о проведении общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- иные сведения, определяемые федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

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

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

Уничтожение документов допускается только после истечения установленных сроков хранения и проведения экспертизы ценности документов на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов о выделении документов к уничтожению.

## **28. Трудовые отношения**

28.1. Персонал (трудовой коллектив) Банка составляют все работники участвующие своим трудом в деятельности Банка на основе трудового договора (контракта).

Права и обязанности работников определяются трудовым законодательством Российской Федерации, индивидуальным трудовым договором (контрактом) и (или) коллективным договором.

28.2. Банк самостоятельно определяет форму и систему организации труда, а также форму и порядок оплаты труда без ограничения ее максимального размера, но не ниже минимального размера оплаты труда, установленного законодательством Российской Федерации.

За счет своих средств Банк вправе устанавливать для своих работников дополнительные льготы и гарантии.

28.3. Банк обеспечивает реализацию мероприятий гражданской обороны, мобилизационные мероприятия в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивает воинский учет и бронирование своих работников, пребывающих в запасе, а также призывников, оповещает их по тре-

бованию военного комиссариата, способствует явке на пункты сбора.

28.4. Социальное развитие, улучшение условий труда, обязательное социальное и медицинское страхование и социальное обеспечение работников Банка и членов их семей регулируются законодательством Российской Федерации.

28.5. Банк обязан обеспечить своим работникам безопасные условия труда, и несет ответственность в установленном законом порядке за ущерб, причиненный их здоровью и трудоспособности.

Банк может самостоятельно устанавливать для своих работников дополнительные отпуска, сокращенный рабочий день, гарантирует льготы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

## **29. Реорганизация и ликвидация Банка.**

29.1. Банк может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами.

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

29.3. Формирование имущества Банков, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых Банков.

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

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого Банка первое из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного Банка.

29.5. Государственная регистрация вновь возникших в результате реорганизации Банков и внесение записи о прекращении деятельности реорганизованных Банков осуществляются в порядке, установленном федеральными законами.

29.6. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка, а при реорганизации Банка в форме слияния или присоединения - с даты принятия решения об этом последним из Банков, участвующих в слиянии или присоединении, Банк обязан письменно уведомить об этом кредиторов Банка и опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.

29.7. Если разделительный баланс или передаточный акт не дает возможности определить правопреемника реорганизованного Банка, юридические лица, созданные в результате реорганизации, несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного Банка перед его кредиторами.

29.8. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований настоящего устава и Федерального закона «Об акционерных обществах». Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

29.9. В случае добровольной ликвидации Банка совет директоров Банка выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

Общее собрание акционеров Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

29.10. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

29.11. Порядок ликвидации Банка.

29.11.1. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления

требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка.

29.11.2. В случае, если на момент принятия решения о ликвидации Банк не имеет обязательств перед кредиторами, его имущество распределяется между акционерами в соответствии с пунктом 29.12 настоящего устава.

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

29.11.4. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

29.11.5. Если имеющихся у ликвидируемого Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

29.11.6. Выплаты кредиторам Банк денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

29.11.7. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров.

29.12. Распределение имущества ликвидируемого Банка между акционерами.

29.12.1. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляются выплаты по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии с пунктом 14.11 настоящего устава;

- в третью очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемого Банка между акционерами - владельцами обыкновенных акций.

29.12.2. Распределение имущества каждой очереди осуществляется после полного распределения имущества предыдущей очереди.

29.13. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

29.14. При реорганизации Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и другие) передаются в соответствии с установленными правилами правопреемнику. При отсутствии правопреемника (в случае ликвидации Банка) документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение передаются на государственное хранение в архив уполномоченного в установленном порядке органа или организации; а также документы по личному составу (приказы, личные дела, карточки учета, лицевые счета и другие) передаются на хранение в Росархив. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Председатель Правления

Ш.К. Ибрагимов