

Управление ФНС России
по г. Москве

13 АПР 2015

Главный государственный
кадастровый инспектор
ФНС России по г. Москве
Подпись



СОГЛАСОВАНО
Заместитель Председателя
Банка России

Подпись М. И. Сухов
(фамилия, инициалы)

«12» апреля 2015 г.

М.П.

УСТАВ

Банка "Кузнецкий мост"
Акционерного Общества
Банк "Кузнецкий мост" АО

Утверждено
Внеочередным Общим собранием акционеров
Протокол №1 от 25 февраля 2015 г.

г.Москва
2015 год

Глава I. Общие положения

1.1 Банк создан по решению единственного участника от 10.08.2006г. №6 с наименованием: Банк "Кузнецкий мост" Открытое Акционерное Общество Банк "Кузнецкий мост" ОАО путем реорганизации в форме преобразования Инвестиционно-промышленного коммерческого банка "Кузнецкий мост" (Общество с ограниченной ответственностью) Банк "Кузнецкий мост" ООО в открытое акционерное общество и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 25 февраля 2015г. № 1 полное и сокращенное фирменные наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством и определены как: Банк "Кузнецкий мост" Акционерное Общество Банк "Кузнецкий мост" АО.

1.2 Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Банк "Кузнецкий мост" Акционерное Общество.

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: Банк "Кузнецкий мост" АО.

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank "Kuznetsky most" Joint Stock Company.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank "Kuznetsky most".

1.3 Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.

1.4 Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке с указанием места нахождения; штампы, бланки со своим фирменным наименованием, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак, другие средства визуальной идентификации.

1.5 Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.6 Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном федеральными законами порядке.

1.7 Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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

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

1.11 Банк не имеет филиалов и представительств. Банк в установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства и наделять их полномочиями в пределах и порядке, установленными законодательством и настоящим Уставом.

1.12 Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России.

1.13 Банк обязан осуществлять защиту сведений, составляющих государственную тайну.

1.14 Местонахождение Банка: Российская Федерация, 115054, г. Москва, ул. Малая Пионерская, д. 37, стр. 1.

Глава II. Банковские операции и другие сделки

2.1 Банк может осуществлять следующие банковские операции:

1) Привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- 2) Размещать указанные в подпункте 1) настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- 3) Открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- 4) Осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) Инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) Покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- 7) Привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- 8) Выдавать банковские гарантии;
- 9) Осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2.2 Банк, помимо перечисленных в пункте 2.1 настоящего Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

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

2.5 Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.6 Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.

2.7. Одним из видов деятельности Банка является проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну.

Глава III. Уставный капитал

3.1 Уставный капитал Банка сформирован в сумме 501 757 000 (Пятьсот один миллион семьсот пятьдесят семь тысяч) рублей и разделен на 501 757 000 (Пятьсот один миллион семьсот пятьдесят семь тысяч) обыкновенных именных бездокументарных размещенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Каждая обыкновенная именная акция имеет один голос при решении вопросов, рассматриваемых на Общем собрании акционеров.

3.2 Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе и иностранной валютой, и другим имуществом, с учетом правил и ограничений, установленных нормативными актами Банка России.

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

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества,

произведенной Наблюдательным Советом Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

3.3 Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

привлеченные денежные средства;

нематериальные активы;

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

3.4 Банк вправе размещать обыкновенные акции.

Банк также вправе размещать именные привилегированные акции.

Суммарная номинальная стоимость размещенных именных привилегированных акций не может превышать 25 (Двадцать пять) процентов уставного капитала Банка.

Именные привилегированные акции размещаются в бездокументарной форме. Предельное количество объявленных именных привилегированных акций составляет 125000 (Сто двадцать пять тысяч) штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Размер дивидендов, выплачиваемых по именным привилегированным акциям, составляет 24 (Двадцать четыре) процента годовых. При ликвидации Банка акционерам - владельцам именных привилегированных акций выплачивается ликвидационная стоимость в размере, составляющем 10% (Десять процентов) от номинальной стоимости акций.

Акционеры - владельцы именных привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством.

Акционеры - владельцы именных привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов по реорганизации и ликвидации Банка, а также вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются.

Акционеры - владельцы именных привилегированных акций определенного типа размер дивиденда по которым определен в настоящем Уставе Банка, за исключением акционеров - владельцев кумулятивных привилегированных акций, имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Указанное право акционеров - владельцев именных привилегированных акций такого типа участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере.

Акционеры - владельцы кумулятивных привилегированных акций определенного типа имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором должно было быть принято решение о выплате по этим акциям в полном размере накопленных дивидендов, если такое решение не было принято или было принято решение о неполной выплате дивидендов. Право акционеров - владельцев кумулятивных привилегированных акций определенного типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента выплаты всех накопленных по указанным акциям дивидендов в полном размере.

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

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

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

3.6 Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

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

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

- способ их размещения;

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

- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

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

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет его имущества, не должна превышать разницу между стоимостью собственных средств (капитала) Банка 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.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным Советом Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено федеральным законом. Величина денежной оценки имущества, произведенной Наблюдательным Советом Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

3.8 Предельное количество объявленных обыкновенных именных бездокументарных акций составляет 500 000 000 (Пятьсот миллионов) штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

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

3.10 Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу, пропорционально количеству акций, принадлежащему каждому из них.

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).

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.

Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» 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), либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Наблюдательным Советом Банка не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о 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, который не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления.

Если информация, содержащаяся в уведомлении, раскрывается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, срок действия преимущественного права не может быть менее восьми рабочих дней с момента ее раскрытия. 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 или порядке ее определения.

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 2 статьи 41 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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.

3.11 Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

В уведомлении об уменьшении уставного капитала Банка указываются:

- 1) полное и сокращенное наименование Банка, сведения о месте нахождения Банка;
- 2) размер уставного капитала Банка и величина, на которую он уменьшается;
- 3) способ, порядок и условия уменьшения уставного капитала Банка;

4) описание порядка и условий заявления кредиторами Банка требований, предусмотренных абзацем 9 настоящего подпункта, с указанием адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа Банка, дополнительных адресов, по которым могут быть заявлены такие требования, а также способов связи с Банком (номера телефонов, факсов, адреса электронной почты и другие сведения).

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка.

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.

3.12 Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала Банка, если его размер станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

Банк также не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала в соответствии с правилами п. 3 ст. 29 Федерального закона «Об акционерных обществах» в следующих случаях:

- до момента полной оплаты всего его уставного капитала;
- до момента выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со ст. 75 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 него в результате осуществляемых в соответствии с правилами п. 3 ст. 29 Федерального закона «Об акционерных обществах» выплаты денежных средств и (или) отчуждения эмиссионных ценных бумаг;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций или станет меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций в результате осуществляемых в соответствии с правилами п. 3 ст. 29 Федерального закона «Об акционерных обществах» выплаты денежных средств и (или) отчуждения эмиссионных ценных бумаг;
- до момента полной выплаты объявленных, но невыплаченных дивидендов, в том числе невыплаченных накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям, или до момента истечения срока, указанного в пункте 5 статьи 42 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- в иных предусмотренных федеральными законами случаях.

3.13 Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Наблюдательного Совета при условии, что номинальная стоимость акций, находящихся в обращении, составит не менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

Акции, поступившие в распоряжение Банка, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. В этом случае в течение одного года с момента их приобретения Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала или в целях оплаты уставного капитала на основании решения Наблюдательного Совета реализовать приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. В случае если рыночная стоимость акций ниже их номинальной стоимости, эти акции должны быть реализованы по цене не ниже их номинальной стоимости. В случае если акции не будут реализованы в течение одного года после их приобретения, Общее собрание акционеров обязано в разумный срок принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения таких акций. Если в предусмотренные настоящим пунктом сроки Общее собрание акционеров не примет решение об уменьшении уставного капитала, орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, либо иные

государственные органы или органы местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральными законами, вправе предъявить в суд требование о ликвидации Банка.

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

3.15 Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом "Об акционерных обществах".

3.16 Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

3.17 Акционер обязан:

- оплачивать акции в порядке, размерах, способами и в сроки, которые предусмотрены решениями Общего собрания акционеров Банка, проспектом ценных бумаг, договором об их приобретении;
- соблюдать положения Устава Банка и выполнять решения его органов управления и исполнительных органов;
- исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим акционерам;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности;
- информировать Наблюдательный Совет Банка и Правление Банка об изменении своего адреса;
- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены настоящим законодательством или Уставом Банка;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- нести иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и условиями эмиссии данного типа акций Банка.

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

Акционер (владелец именных обыкновенных акций) имеет право:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды в порядке и размерах, установленных решениями Общего собрания акционеров Банка в соответствии с их компетенцией и действующим законодательством;
- вносить предложения на рассмотрение Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
- избирать и быть избранным в органы управления и контроля Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, в том числе получать копию Протокола Общего собрания акционеров или выписку из Протокола;
- передавать в соответствии с законодательством Российской Федерации часть прав, предоставленных акциями своему представителю (представителям) на основании доверенности (доверенностей);
- в случае ликвидации Банка получить часть имущества в порядке, определяемом ликвидационной комиссией в соответствии с действующим законодательством;

- продавать и (или) отчуждать третьим лицам акции Банка, а также обременять акции Банка в пользу третьих лиц любым способом, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, при условии полной оплаты этих акций Банка при их первичном размещении и после регистрации отчета об итогах выпуска;
- Если иное не установлено Гражданским кодексом РФ, в случае утраты помимо своей воли в результате неправомерных действий других акционеров или третьих лиц права участия в Банке, требовать возвращения ему доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате доли, либо на выплату ему справедливой компенсации, определяемой судом, в случае если суд откажет в возвращении доли участия.
- реализовывать преимущественное право приобретать дополнительно размещаемые акции Банка в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные ею сделки по основаниям, предусмотренным законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом и настоящим Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.
- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также решениями Общих собраний акционеров.

3.19 Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, о цене и установленном порядке осуществления выкупа, согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Глава IV. Облигации и иные ценные бумаги Банка

4.1 Банк может выпускать облигации, депозитные, сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2 Размещение ценных бумаг, конвертируемых в акции, производится в порядке, установленном настоящим Уставом для размещения акций Банка.

Размещение эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции, производится по решению Наблюдательного Совета Банка.

4.3 Номинальная стоимость облигации, вид, форма выпуска, сроки, форма погашения, вид обеспечения, возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

4.4 Оплата облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Наблюдательным Советом Банка.

4.5 Банк не вправе размещать облигации и иные 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.

Глава V. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров

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

5.2 Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий предусмотренную законом лицензию, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг Банка (далее - регистратор). Регистратор обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

5.4 Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать регистратора об изменении своих данных. В случае непредставления лицом, зарегистрированным в реестре акционеров Банка, информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

5.5 Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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

5.6 Регистратор по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка. Выписка из реестра акционеров Банка не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенным количеством акций.

Глава VI. Распределение прибыли, дивиденды и фонды Банка

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

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

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

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

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

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

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре

акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

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

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

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан вернуть их Банку в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

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

По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

Общее собрание может принять решение о невыплате дивидендов.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со ст.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;

▪ если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью, определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, определенных действующим законодательством Российской Федерации.

6.5 Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

6.6 Для покрытия возможных убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств Банк формирует резервный фонд в размере 15 процентов от уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли Банка до достижения размера, установленного в абзаце первом настоящего пункта. Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

При достижении величины резервного фонда до установленного в настоящем пункте минимального размера, отчисления в резервный фонд могут быть продолжены в порядке и размерах, определяемых Общим собранием акционеров Банка.

6.7 Банк имеет право формировать другие фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Резервный и другие фонды Банка создаются и используются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и утвержденными Наблюдательным Советом Положениями об этих фондах.

Глава VII. Кредитные ресурсы Банка

7.1 Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

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

Глава VIII. Обеспечение интересов клиентов

8.1 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 Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

8.2 Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами.

8.3 Банк депонирует в Банке России 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.

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

8.5 Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка, его акционеры и их представители обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка, если это не противоречит федеральному закону.

8.6 Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в

банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года № 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности", при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом "О противодействии коррупции" сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

4.1) граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;

5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

5.1) граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;

6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

7) лиц, замещающих должности, указанные в пунктах 1 - 6 настоящей части;

8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в пунктах 1 - 7 настоящей части.

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 - консульским учреждениям иностранных государств.

8.7 Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в

случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях".

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле", представляется Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, представляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом от 27 ноября 2010 года №311-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации".

Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц представляется Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляется Банком в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк, а также служащие Банка, при представлении документов и сведений об операциях, о счетах и вкладах, а также сведений о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц, в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, не вправе информировать об этом клиентов Банка или иных лиц.

Справки по номинальным, залоговым счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

8.9 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 или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

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

Глава IX. Управление Банком. Общее собрание акционеров

9.1 Органами Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный Совет;
- единоличный исполнительный орган – Президент - Председатель Правления;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление.

9.2 Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. В случае если 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.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Наблюдательного Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного Совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей, а также утверждение Положения о Наблюдательном Совете Банка;
- 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 (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции);
- 7) приобретение Банком размещенных акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами;
- 8) 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;
- 9) определение количественного состава Ревизионной комиссии Банка, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий, а также утверждение Положения о Ревизионной комиссии;
- 10) утверждение аудиторской организации Банка;
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии со ст.83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) одобрение крупных сделок, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 19) избрание членов Счетной комиссии, либо лица, выполняющего её функции, и досрочное прекращение их полномочий;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах", настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

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

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

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.

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

Решения о внесении изменений и дополнений в Устав или утверждении Устава в новой редакции, о реорганизации и ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых объявленными акциями, о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение по вопросам, указанным в подпункте 15) пункта 9.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2), 6), 7), 8) – в части уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, 14) - 18) пункта 9.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного Совета Банка.

Решение по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям определенного типа принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании. При этом голоса акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, отданные за варианты голосования, выраженные формулировками "против" и "воздержался", не учитываются при подсчете голосов, а также при определении кворума для принятия решения по указанному вопросу.

9.4 Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка. На годовом Общем собрании акционеров избирается Наблюдательный Совет, Ревизионная комиссия, утверждаются аудиторская организация Банка, годовые отчеты, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах Банка, 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. На рассмотрение годового Общего собрания акционеров могут быть вынесены иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

9.5 Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 80 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

9.6 Акционер вправе получить у Банка информацию о том, включен ли он в Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, а акционеры, владеющие не менее 1 процента акций Банка, вправе ознакомиться со всем списком лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

О проведении Общего собрания акционеры должны быть извещены путем направления им сообщения. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее

чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, – не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом, письмом с описью вложения или телеграммой с использованием почтовой, телеграфной или телетайпной связи или иным способом направления этого сообщения в письменной форме либо вручено каждому из указанных лиц под роспись либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.kmbank.ru, за исключением случаев, когда действующим законодательством Российской Федерации предусмотрена иная форма направления акционерам Банка информации к Общему собранию акционеров.

9.7 Акционер вправе принять участие в Общем собрании акционеров как лично, так и через своего представителя по выданной ему доверенности. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания.

9.8 Акционеры Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный Совет, Ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественного состава этого органа.

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).

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

9.10 Если кворум для проведения годового Общего собрания акционеров отсутствует, то Наблюдательный Совет обязан принять решение о проведении повторного Общего собрания акционеров с той же повесткой дня.

9.11 Повторное годовое Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры (их представители), в совокупности обладающие не менее 30 процентов голосов размещенных голосующих акций Банка.

Если повторное годовое Общее собрание акционеров проводится более чем через 40 дней после несостоявшегося годового Общего собрания акционеров, список лиц, имеющих право на участие в данном Общем собрании акционеров, определяется Наблюдательным Советом заново на основании данных реестра акционеров Банка.

9.12 Если отсутствует кворум для проведения внеочередного Общего собрания акционеров, то может быть проведено повторное внеочередное Общее собрание акционеров.

9.13 Порядок и условия проведения повторного внеочередного Общего собрания акционеров аналогичен порядку и условиям проведения повторного годового Общего собрания акционеров.

9.14 Голосование на Общем собрании акционеров является открытым. Акционеры (их представители) голосуют по каждому вопросу повестки дня отдельно.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям.

9.15 При голосовании по каждому вопросу, включенному в повестку дня Общего собрания акционеров, акционер может принять одно из следующих решений:

- проголосовать за принятие вопроса повестки дня;
- проголосовать против принятия вопроса повестки дня;
- воздержаться от голосования.

Голосования на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция – один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.16 Перед обсуждением вопросов повестки дня Общего собрания акционеров в случае необходимости выбирается Счетная комиссия либо лицо, выполняющее её функции.

Принятие Общим собранием акционеров решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются:

- 1) путем нотариального удостоверения или
- 2) удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии.

9.17 Итоги голосования по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров оформляются протоколом об итогах голосования, который подписывается всеми членами Счетной комиссии, нотариусом либо лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим её функции счетной комиссии.

Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приёма бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Протокол об итогах голосования приобщается к протоколу Общего собрания акционеров.

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

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

В решении Наблюдательного Совета о проведении Общего собрания акционеров должно быть обязательно определено:

- форма проведения (собрание, заочное голосование) проведения Общего собрания акционеров;

дата, место, время проведения Общего собрания акционеров либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка 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.

- форма и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

9.19 Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного Совета, которое принимается по его собственной инициативе, требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть составлено в письменной форме.

Требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно содержать формулировки вопросов, подлежащих внесению в повестку дня Общего собрания акционеров. Данное требование может содержать формулировки решений по каждому из вопросов, внесенных в повестку дня Общего собрания акционеров, а также предложения о форме проведения Общего собрания акционеров.

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

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, то такое общее собрание акционеров должно

быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

9.20 Наблюдательный Совет при рассмотрении вопроса о созыве внеочередного Общего собрания акционеров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня и в формулировки решений по каждому из этих вопросов, содержащихся в требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, а также изменять предложенную форму проведения Общего собрания акционеров.

Требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть обязательно подписано лицами, требующими его проведения.

9.21 В случае если требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее 10 процентов голосующих акций Банка, оно должно содержать наименования (имена) данных акционеров, а также указание на количество, категории (типы) принадлежащих им акций.

9.22 В течение пяти дней с момента предъявления вышеуказанного требования Наблюдательный Совет обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве. Решение Наблюдательного Совета об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров обязательно должно быть мотивированным.

Отказ в созыве внеочередного Общего собрания акционеров возможен только по основаниям, предусмотренным Федеральным законом "Об акционерных обществах".

9.23 При отсутствии оснований, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах", для отказа в созыве внеочередного Общего собрания акционеров, решение Наблюдательного Совета должно предусматривать проведение Общего собрания акционеров, по крайней мере, не позднее сроков, определенных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

9.24 В случае если в течение пяти дней Наблюдательным Советом не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

9.25 Общее собрание акционеров ведет Председатель Наблюдательного Совета. В случае его отсутствия Общее собрание акционеров выбирает Председателя Общего собрания акционеров из числа акционеров.

9.26 Общее собрание акционеров может быть проведено как в виде собрания, так и путем заочного голосования, т.е. без совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

Порядок проведения заочного Общего собрания акционеров определяется Положением о порядке проведения заочного Общего собрания акционеров.

9.27 Решение Общего собрания акционеров по вопросам об избрании Наблюдательного Совета, Ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также о распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года не может быть принято путем проведения заочного голосования.

9.28 Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. 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.

Оба экземпляра протокола Общего собрания акционеров подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

9.29 Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем

собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

9.30 Акционер вправе обжаловать в суде решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, 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.

Глава X. Наблюдательный Совет Банка

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

10.2 К компетенции Наблюдательного Совета относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка 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 Наблюдательного Совета и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных подпунктами 2), 6), 7), 8) – в части уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, 14) - 18) пункта 9.2. настоящего Устава;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка её определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций; утверждение решений о выпуске Банком эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг и иных необходимых для осуществления эмиссии документов; утверждение цены и даты начала размещения эмиссионных ценных бумаг, процентных ставок по облигациям; решение иных вопросов, связанных с эмиссией ценных бумаг, решение которых отнесено действующим законодательством к компетенции Наблюдательного Совета, определение цены или порядок определения цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;
- 8) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;
- 9) рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
- 10) использование резервного и иных фондов Банка;
- 11) создание филиалов и открытие представительств Банка и утверждение Положений о них;
- 12) назначение Президента - Председателя Правления Банка по представлению Председателя Наблюдательного Совета и прекращение полномочий Президента - Председателя Правления Банка;
- 13) назначение членов Правления Банка по представлению Президента - Председателя Правления Банка и прекращение полномочий членов Правления Банка.

- 14) рекомендации Общему собранию акционеров Банка по оценке деятельности Правления, Президента - Председателя Правления;
- 15) назначение и освобождение руководителя филиала и представительства, его заместителей от занимаемой должности, а также назначение и освобождение главного бухгалтера филиала и представительства, его заместителей от занимаемой должности;
- 16) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 17) утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка;
- 18) одобрение крупных сделок, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 19) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии со ст.83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 20) определение формы сообщения материалов (информации) акционерам, в том числе определение органа печати в случае сообщения в форме опубликования;
- 21) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 17) пункта 9.2 настоящего Устава);
- 22) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 23) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 24) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 25) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Президентом-Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;
- 26) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 27) утверждение политики Банка в области оплаты труда и кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка) и контроль их реализации;
- 28) утверждение следующих внутренних документов Банка:
- внутренних документов о филиалах и представительствах Банка;
 - внутренних документов, регулирующих деятельность Службы внутреннего аудита;
 - политик по основным направлениям деятельности Банка, в том числе Депозитной, Кредитной, Процентной и Тарифной политики Банка;
 - внутренних документов, определяющих порядок образования и использования фондов Банка;
 - иных внутренних документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров или исполнительных органов Банка;
- 29) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах", настоящим Уставом.
- Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

10.3 В целях осуществления контроля за деятельностью Банка к компетенции Наблюдательного Совета относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, масштабам и условиям осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;
- утверждение плана работы и отчетов об исполнении плана работы Службы внутреннего аудита, анализ отчетов Службы внутреннего аудита;
- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях отчетов подразделений, входящих в систему внутреннего контроля;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторскими организациями.

10.4 Члены Наблюдательного Совета Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности", а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В случае, если в отношении члена Наблюдательного Совета Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Наблюдательного Совета считается выбывшим из состава Наблюдательного Совета со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

10.5 Члены Наблюдательного Совета избираются на Общем собрании акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Количественный состав Наблюдательного Совета определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Наблюдательного Совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров. Члены Наблюдательного Совета могут переизбираться неограниченное число раз. Выборы членов Наблюдательного Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный Совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой в Наблюдательном Совете. Президент - Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Наблюдательного Совета. Требования, предъявляемые к лицам,

назначаемым в состав Наблюдательного Совета, устанавливаются Положением о Наблюдательном Совете, утверждаемым Общим собранием акционеров.

10.6. Председатель Наблюдательного Совета и его заместитель избираются Наблюдательным Советом из числа членов Наблюдательного Совета. Председатель Наблюдательного Совета в рамках своей компетенции:

- организует работу Наблюдательного Совета;
- созывает заседания Наблюдательного Совета;
- выносит вопросы для обсуждения на Наблюдательном Совете;
- председательствует на заседаниях Наблюдательного Совета;
- организует на заседаниях Наблюдательного Совета ведение протокола и подписывает протоколы заседаний Наблюдательного Совета;
- подготавливает материалы для обсуждения на Общем собрании акционеров и на Наблюдательном Совете.

При отсутствии Председателя Наблюдательного Совета его функции передаются одному из членов Наблюдательного Совета по решению Наблюдательного Совета.

10.7 Членам Наблюдательного Совета в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение, размер которого определяется Общим собранием акционеров. Членам Наблюдательного Совета компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного Совета, в размерах, устанавливаемых Общим собранием акционеров. Порядок выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Наблюдательного Совета устанавливаются Положением о Наблюдательном Совете, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Члены Наблюдательного Совета, не являющиеся акционерами Банка, могут участвовать в Общем собрании акционеров с правом совещательного голоса.

10.8 Заседание Наблюдательного Совета созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного Совета, Ревизионной комиссии или аудиторской организации Банка, Правления, Президента-Председателя Правления Банка.

10.9 В случае если Председателем Наблюдательного Совета в течение 5 дней после обращения лиц, перечисленных в пункте 10.8 настоящего Устава, не принято решение о созыве заседания Наблюдательного Совета, либо принято решение об отказе в его созыве, Наблюдательный Совет может быть созван лицом (лицами), требующими его созыва.

10.10 Заседание Наблюдательного Совета правомочно (имеет кворум), если в нем принимает участие половина от числа избранных членов Наблюдательного Совета, за исключением выбывших членов.

10.11 В случае, когда количество членов Наблюдательного Совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Банк обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Наблюдательного Совета. Оставшиеся члены Наблюдательного Совета вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

10.12 Решения на заседании Наблюдательного Совета принимаются большинством голосов присутствующих членов Наблюдательного Совета, за исключением принятия решения о совершении крупных сделок, которые принимаются Наблюдательным Советом Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного Совета.

10.13 Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным Советом Банка большинством голосов членов, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных членов составляет менее определенного пунктом 10.10 настоящего Устава кворума для проведения заседания Наблюдательного Совета Банка, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций.

10.14 Если единогласие Наблюдательного Совета по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Наблюдательного Совета вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

10.15 Во всех случаях голосования не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного Совета.

10.16 Каждый член Наблюдательного Совета Банка при решении вопросов на заседании Наблюдательного Совета обладает одним голосом. При равенстве голосов голос Председателя Наблюдательного Совета Банка является решающим.

10.17 На заседании Наблюдательного Совета ведется протокол. Протокол заседания Наблюдательного Совета составляется не позднее 3 дней после проведения заседания Наблюдательного Совета. В протоколе заседания Наблюдательного Совета 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 Наблюдательного Совета подписывается председательствующим на заседании Наблюдательного Совета и секретарем заседания Наблюдательного Совета.

10.18 Члены Наблюдательного Совета обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

Глава XI. Исполнительные органы Банка

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

11.2 Единоличный исполнительный орган осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа – Правления.

11.3 Президент - Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

Президент - Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности".

11.4 Правление является коллегиальным исполнительным органом, действующим на основании настоящего Устава и Положения о коллегиальном исполнительном органе – Правлении, утверждаемого Общим собранием акционеров.

11.5 Численный состав Правления определяется Положением о коллегиальном исполнительном органе – Правлении.

11.6 Члены Правления утверждаются Наблюдательным Советом Банка по представлению Президента - Председателя Правления Банка.

11.7 Правление подотчетно Наблюдательному Совету и Общему собранию акционеров.

11.8 Членом Правления может быть только штатный сотрудник Банка.

Прекращение полномочий члена Правления не является основанием для освобождения сотрудника Банка от занимаемой должности, за исключением должности Президента - Председателя Правления.

11.9 Кворум для проведения заседаний Правления составляет не менее половины числа избранных членов Правления.

11.10 Решения на заседаниях Правления принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления.

11.11 На заседаниях Правления ведется протокол, в котором фиксируются все вопросы, рассматриваемые Правлением. Протокол обязательно подписывается Президентом - Председателем Правления и секретарем Правления.

В протоколе заседания Правления должны содержаться вопросы, рассматриваемые на заседании, решения, принятые Правлением, итоги голосования по каждому рассматриваемому вопросу. Так же протокол должен содержать информацию о времени и месте проведения заседания Правления.

Секретарь Правления не входит в состав Правления.

11.12 Заседания Правления проводит Президент - Председатель Правления, а в случае его отсутствия один из его заместителей.

11.13 При решении вопросов, рассматриваемых на заседании Правления, все члены Правления голосуют лично. Передача права голоса члена Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

11.14 На заседания Правления могут приглашаться члены Наблюдательного Совета, акционеры, сотрудники Банка, не являющиеся членами Правления.

11.15 В компетенцию Правления входит решение следующих вопросов:

1) Руководство оперативной деятельностью Банка в пределах полномочий, определенных настоящим Уставом, Положением о коллегиальном исполнительном органе - Правлении;

2) Принятие решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка, утверждение положений об их деятельности;

3) Назначение и освобождение от должности руководителей и главных бухгалтеров внутренних структурных подразделений;

4) Назначение членов Кредитного комитета Банка и утверждение Положения о кредитном комитете Банка;

5) Утверждение положений о структурных подразделениях Банка, за исключением положений о филиалах, представительствах, Службе внутреннего аудита Банка;

6) Определение размера процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;

7) Определение основных условий и порядка выдачи кредитов и привлечения депозитов;

8) Утверждение положений, инструкций и других локальных нормативных актов, обеспечивающих хозяйственную деятельность Банка в сфере трудового права, формализации типовых договорных отношений, порядка осуществления банковских операций и другие;

9) Определение перечня сведений, относящихся к конфиденциальной информации, в том числе составляющих коммерческую и банковскую тайну;

10) Рассмотрение и решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Правления Положением о коллегиальном исполнительном органе – Правлении.

В целях осуществления контроля за организацией деятельности Банка к компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контроль их соблюдения;

- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях отчетов подразделений, входящих в систему внутреннего контроля;
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- контроль реализации политик и Стратегии Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

11.16 Порядок организации и проведения заседаний Правления определяется Положением о коллегиальном исполнительном органе – Правлении.

11.17 Президент - Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка, осуществляющим свою деятельность на основании настоящего Устава и Положения о единоличном исполнительном органе – Президенте - Председателе Правления, утверждаемого Общим собранием акционеров.

11.18 Президент - Председатель Правления в пределах предоставленных ему полномочий осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

11.19 Президент - Председатель Правления по должности возглавляет и руководит деятельностью коллегиального исполнительного органа – Правления.

11.20 Президент - Председатель Правления подотчетен Наблюдательному Совету и Общему собранию акционеров.

Кандидатура Президента - Председателя Правления утверждается Наблюдательным Советом Банка. Назначение на должность Президента - Председателя Правления производится после согласования кандидатуры с Банком России.

11.21 Срок полномочий Президента - Председателя Правления составляет три года.

11.22 Президент - Председатель Правления вправе принимать участие в заседаниях Наблюдательного Совета и Общего собрания акционеров.

11.23 Президент - Председатель Правления осуществляет свои полномочия на основании трудового договора, заключаемого с Банком. От имени Банка трудовой договор подписывает Председатель Наблюдательного Совета. В трудовом договоре определяются основные условия выполнения Президентом - Председателем Правления своих должностных обязанностей.

11.24 Президент - Председатель Правления решает следующие вопросы:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и Правления;
- 2) представляет интересы Банка во всех учреждениях, предприятиях и организациях как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами;
- 3) совершает сделки от имени Банка;
- 4) утверждает штаты;
- 5) принимает и увольняет работников;
- 6) представляет на утверждение Наблюдательному Совету кандидатуры членов Правления Банка и руководителя Службы внутреннего аудита;
- 7) назначает на должность руководителя Службы внутреннего контроля и руководителя подразделения по управлению рисками;
- 8) принимает меры поощрения к работникам и налагает на них взыскания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о труде;
- 9) определяет условия труда работников Банка;

10) рассматривает материалы ревизий, проверок, а также отчеты руководителей структурных подразделений Банка;

11) рассматривает вопросы кредитования, работы с ценными бумагами, организации внешнеэкономической деятельности, развития Банка;

12) выдает доверенности;

13) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

14) председательствует на заседаниях Правления;

15) реализует иные полномочия, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

11.25 Президент - Председатель Правления, кроме перечисленных выше вопросов, так же решает все иные вопросы, связанные с руководством текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и Правления.

11.26 Президент - Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка.

11.27 Президент - Председатель Правления может передать решение отдельных вопросов, отнесенных к его компетенции, другим членам Правления и другим сотрудникам Банка.

Передача полномочий оформляется доверенностью в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

11.28 Президент – Председатель Правления несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Банке, за несоблюдение установленных законодательством Российской Федерации ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну.

11.29 Порядок деятельности Президента - Председателя Правления Банка и принятия им решений устанавливается Уставом Банка, внутренними документами Банка.

Глава XII. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

12.1 Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров в количестве, определяемом Общим собранием акционеров.

Если в течение срока своих полномочий член Ревизионной комиссии прекращает выполнение своих полномочий, Общее собрание акционеров незамедлительно осуществляет его замену.

12.2 Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Наблюдательного Совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

12.4 Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

12.5 В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии.

12.6 Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком нормативных правовых актов и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

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

12.8 Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

12.9 Ревизионная комиссия представляет результаты проверок Общему собранию акционеров в виде соответствующего заключения.

12.10 Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии,

решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

12.11 По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

12.12 Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), являющуюся членом саморегулируемой организации включенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов.

12.13 Аудиторская организация Банка утверждается Общим собранием акционеров.

12.14 Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией Банка договора. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Наблюдательным Советом Банка.

12.15 В составляемых Ревизионной комиссией и аудиторской организации Банка заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- 1) достоверности данных содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
- 2) выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 3) качестве управления Банком;
- 4) состоянии внутреннего контроля;
- 5) 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, а также другие положения, определяемые действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

12.16 Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Глава XIII. Система внутреннего контроля

13.1 Банк осуществляет внутренний контроль в целях:

- 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;

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

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;

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

13.2 Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля Банка и призвана обеспечить соблюдение порядка осуществления и достижения целей, указанных в пункте 13.1 настоящего Устава.

Система внутреннего контроля Банка действует по следующим направлениям:

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

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

Система внутреннего контроля Банка должна удовлетворять требованиям, установленным действующим законодательством, соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и обеспечивать выполнение задач, поставленных перед ней органами управления Банка.

13.3 В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

Общее собрание акционеров Банка;

Наблюдательный Совет Банка;

Правление Банка;

Президент - Председатель Правления Банка;

Главный бухгалтер (его заместители) Банка;

Ревизионная комиссия (ревизор) Банка;

Служба внутреннего аудита;

Служба внутреннего контроля;

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, может относиться контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

В случае если Банк не соответствует хотя бы одному из критериев, установленных пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в Банке может не создаваться отдельное структурное подразделение по внутреннему аудиту и отдельное структурное подразделение по внутреннему контролю, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

В этом случае функции (права и обязанности) Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля выполняются руководителем Службы внутреннего аудита и руководителем Службы внутреннего контроля соответственно.

13.4 Полномочия и порядок деятельности Общего собрания акционеров Банка определен Главой IX "Управление Банком. Общее собрание акционеров" настоящего Устава.

Общее собрание акционеров участвует в системе внутреннего контроля Банка путем принятия решений, направленных на достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка, в соответствии со своей компетенцией, определенной действующим законодательством и Уставом, а также избрания членов Наблюдательного Совета Банка и досрочного прекращения их полномочий, избрания членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка и досрочного прекращения их полномочий, утверждения внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности органов управления Банка.

Общее собрание акционеров осуществляет иные полномочия, в том числе в сфере внутреннего контроля, предусмотренные действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

13.5 Порядок образования и полномочия Наблюдательного Совета Банка определен Главой X "Наблюдательный Совет Банка" настоящего Устава и внутренними документами Банка.

Наблюдательный Совет участвует в системе внутреннего контроля Банка путем определения основных принципов организации внутреннего контроля Банка, рассмотрения на заседаниях Наблюдательного Совета отчетов Службы внутреннего аудита Банка и информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных Службой внутреннего аудита за отчетный период.

Наблюдательный Совет осуществляет иные полномочия, в том числе в сфере внутреннего контроля, предусмотренные действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

13.6 Порядок образования и полномочия Правления Банка, Президента - Председателя Правления Банка определен Главой XI "Исполнительные органы Банка" настоящего Устава и внутренними документами Банка.

Правление участвует в системе внутреннего контроля Банка путем рассмотрения (в пределах своей компетентности) материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, отчетов о проверке соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.

Правление осуществляет иные полномочия в сфере внутреннего контроля, предусмотренные внутренними документами Банка.

Президент - Председатель Правления обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка, устанавливает порядок доведения до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информации обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики; контролирует устранение выявленных нарушений.

Президент - Председатель Правления контролирует выполнение подразделениями Банка делегированных Правлением функций.

Президент - Председатель Правления осуществляет указанные выше функции контроля лично либо давая распоряжение членам Правления и заслушивая их доклады о результатах контроля.

Президент - Председатель Правления распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

Президент - Председатель Правления контролирует обоснованность расходов Банка.

Президент - Председатель Правления осуществляет иные полномочия в сфере внутреннего контроля, предусмотренные внутренними документами Банка.

13.7 Главный бухгалтер (его заместители) назначается и освобождается от должности Президентом - Председателем Правления Банка.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Главный бухгалтер Банка организует систему последующего, дополнительного, текущего контроля проведения и оформления операций и сделок в Банке, контролирует полноту доходов и обоснованность расходов Банка.

Заместители Главного бухгалтера Банка осуществляют последующий, дополнительный, текущий контроль и иные полномочия в сфере внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка.

13.8 Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Главой XII "Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка" настоящего Устава, а также Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия (Ревизор) проверяет соблюдение Банком действующего законодательства, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

13.9 Руководителя филиала, его заместителей, а также главного бухгалтера филиала, его заместителей назначает и освобождает от занимаемой должности Наблюдательный Совет Банка.

Руководитель филиала участвует в системе внутреннего контроля на основании полномочий, предусмотренных положением о филиале, а так же внутренними документами Банка.

Заместители Руководителя филиала Банка участвуют в системе внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка.

Главный бухгалтер филиала Банка организует систему последующего, дополнительного, текущего контроля в филиале Банка.

Главный бухгалтер филиала Банка (его заместители) участвуют в системе внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка.

13.10 Служба внутреннего аудита.

13.10.1. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета, исполнительных органов Банка).

- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

- Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и подразделения по управлению рисками Банка.

- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

13.10.2. Служба внутреннего аудита Банка действует на основании Положения, утверждаемого Наблюдательным Советом Банка.

13.10.3. Президент - Председатель Правления Банка по согласованию с Наблюдательным Советом Банка устанавливает численный состав, структуру и техническую обеспеченность Службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

13.10.4. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Наблюдательным Советом Банка и должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством и нормативными актами Банка России к квалификации и деловой репутации.

13.10.5. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией в ходе аудиторской проверки Банка, осуществляемой в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании договора, заключаемого с аудиторской организацией.

13.11 Служба внутреннего контроля Банка.

13.11.1. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банка прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля Банка действует на основании Положения, утверждаемого Правлением Банка.

Начальник Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности приказом Президента - Председателя Правления. Количество штатных единиц и наименования должностей работников Службы внутреннего контроля устанавливаются штатным расписанием, утверждаемым Президентом - Председателем Правления.

Служба внутреннего контроля подчиняется непосредственно Президенту - Председателю Правления Банка, подотчетна Президенту-Председателю Правления и Наблюдательному Совету, в своей деятельности независима от других подразделений Банка.

13.11.2. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством и нормативными актами Банка России к квалификации и деловой репутации.

13.12 Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается на должность и освобождается от должности приказом Президента - Председателя Правления Банка.

Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является внутренним структурным подразделением Банка, действует на основании настоящего Устава и Положения о структурном подразделении.

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по вопросам обеспечения реализации Банком Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма подчиняется непосредственно Президенту - Председателю Правления Банка, подотчетен Наблюдательному Совету и в своей деятельности независим от других подразделений Банка.

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма выполняет следующие функции:

- разработка и представление на утверждение Президенту - Председателю Правления Банка обновленной редакции Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление мероприятий по реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ их осуществления;
- принятие экспертных решений при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к необычным (подозрительным), о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;
- осуществление мониторинга исполнения в Банке положений Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма, а также норм действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- организация работы по обучению и повышению квалификации работников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- контроль за своевременностью направления в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России;

- консультирование работников Банка по вопросам, входящим в его компетенцию, и возникающим при реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- подготовка и представление Наблюдательному Совету не реже одного раза в год письменного отчета, согласованного с Президентом - Председателем Правления Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и предложениях по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, представление Президенту - Председателю Правления Банка текущей отчетности;

- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России и иных надзорных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- взаимодействие с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и Банком России по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- организация работы по блокированию (замораживанию) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг, а также блокированию (замораживанию) имущества согласно требованиям Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет свои функции в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

13.13 Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается на должность Президентом - Председателем Правления.

13.14 Полномочия иных структурных подразделений и (или) ответственных сотрудников Банка определяются внутренними документами Банка.

Глава XIV. Учет и отчетность Банка

14.1 Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативно-правовыми актами Центрального банка Российской Федерации и иными правовыми актами Российской Федерации.

14.2 Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, ежеквартальных отчетах о финансовых результатах, а также годовом отчете и иных формах отчетности, предоставляемых в Центральный банк Российской Федерации и иные уполномоченные органы, а также в финансовой отчетности, составляемой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

14.4 Годовая отчетность после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией Банка утверждаются Общим собранием акционеров.

14.5 Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление годового отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Президент - Председатель Правления.

14.6 Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Наблюдательным Советом не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

14.7 Банк раскрывает по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

1) ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

2) ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

14.8 Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу и других); обеспечивает передачу на государственное хранение в соответствующий государственный или муниципальный архив в соответствии с перечнем, согласованным с государственным архивом, хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу.

14.9 Банк хранит следующие документы:

- договор о создании Банка;
- устав, 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 филиалах или представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заседаний Наблюдательного Совета Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка и Правления 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, и лиц, 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, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с законодательством;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;

- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета Банка, Правления и Президента – Председателя Правления.

14.10 Банк хранит перечисленные в пункте 14.9 настоящего Устава документы по месту нахождения исполнительного(-ых) органа(-ов) Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

14.11 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.

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

Глава XV. Реорганизация Банка и прекращение его деятельности

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

15.2 В случаях, установленных действующим законодательством, реорганизация Банка в форме его разделения или выделения из его состава одной или нескольких кредитных организаций осуществляется по решению уполномоченных государственных органов или по решению суда.

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации кредитных организаций, создаваемых в результате реорганизации. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другой кредитной организации, Банк считается реорганизованным с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации.

Государственная регистрация Банка, создаваемого в результате реорганизации (в случае регистрации нескольких кредитных организаций – первой по времени государственной регистрации), допускается не ранее истечения соответствующего срока для обжалования решения о реорганизации, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

Если передаточный акт не позволяет определить правопреемника по обязательству реорганизованного Банка, а также если из передаточного акта или обстоятельств следует, что при реорганизации недобросовестно распределены активы и обязательства реорганизованного Банка, что привело к существенному нарушению интересов кредиторов, реорганизованный Банк и созданные в результате реорганизации кредитные организации несут солидарную ответственность по такому обязательству.

15.3 При слиянии Банка с другими кредитными организациями все права и обязанности Банка переходят к вновь возникшей кредитной организации.

При присоединении Банка к другой кредитной организации к последней переходят все права и обязанности Банка.

При разделении Банка все права и обязанности переходят к двум или нескольким вновь создаваемым кредитным организациям в соответствии с передаточным актом.

При выделении из состава Банка одной или нескольких кредитных организаций к каждой из них переходит часть прав и обязанностей Банка в соответствии с передаточным актом.

15.4 Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров, либо принудительно по решению суда в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

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

15.6 При добровольной ликвидации Банка ликвидационная комиссия назначается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России, при принудительной - ликвидационная комиссия назначается судом. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

15.7 Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о государственной 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.

В случае, если на момент принятия решения о ликвидации Банк не имеет обязательств перед кредиторами, его имущество распределяется между акционерами в соответствии со статьей 63 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

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

В случае недостаточности имущества Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства Банка ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка, если Банк может быть признан несостоятельным (банкротом).

15.10 При ликвидации Банка после погашения текущих расходов, необходимых для осуществления ликвидации, требования его кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

- в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми Банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также по требованиям о компенсации морального вреда, о компенсации сверх возмещения вреда, причиненного вследствие разрушения, повреждения объекта капитального строительства, нарушения требований безопасности при строительстве объекта капитального строительства, требований к обеспечению безопасной эксплуатации здания, сооружения;
- во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;
- в третью очередь производятся расчеты по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;
- в четвертую очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

При ликвидации Банка, привлекающего средства граждан, в первую очередь удовлетворяются также требования граждан, являющихся кредиторами Банка по заключенным с ними или в их пользу договорам банковского вклада или банковского счета, за исключением договоров, связанных с осуществлением гражданином предпринимательской или иной профессиональной деятельности, в части основной суммы задолженности и причитающихся процентов, требования организации, осуществляющей обязательное страхование вкладов, в связи с выплатой возмещения по вкладам в соответствии с [законом](#) о страховании вкладов граждан в банках и требования Банка России в связи с осуществлением выплат по вкладам граждан в банках в соответствии с законом.

Требования кредиторов о возмещении убытков в виде упущенной выгоды, о взыскании неустойки (штрафа, пени), в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, удовлетворяются после удовлетворения требований кредиторов первой, второй, третьей и четвертой очереди.

15.11 После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

15.12 Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его акционерам, имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении Банка, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или настоящим Уставом. При наличии спора между акционерами относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

15.13 Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк – прекратившим существование с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

15.14 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 документы по личному составу передаются на хранение в соответствующий государственный или муниципальный архив.

15.15 Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счёт средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

15.16 При реорганизации, ликвидации Банка и прекращении работ, содержащих сведения, составляющие государственную тайну, Банк обязан принять меры по обеспечению защиты этих сведений и их носителей в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

15.17. Информация о реорганизации и ликвидации Банка публикуется в «Вестнике Банка России».

Глава XVI. Внесение изменений в Устав

16.1 Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, а также утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2 - 6 статьи 12 Федерального закона «Об акционерных обществах».

16.2 Все изменения и дополнения в Устав Банка, а также Устав Банка в новой редакции подлежат обязательной государственной регистрации.

Изменения и дополнения в Устав Банка, а также Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации.

Президент - Председатель Правления

Маркин Е.А.

Печать Банка

