

УФНС России по Оренбургской области
ОГРН 102560001679
от 24.03.2014
ОГРН 102560001679
ГРН 2140600000022
Заместитель руководителя
красногвардейского
муниципального округа



Согласовано
Заместитель Председателя Центрального Банка
Российской Федерации
М. И. Булав
«*24*» *марта* 2014 года

Заместитель руководителя
УФНС России по Оренбургской области
М. И. Булав

**Изменения №18, вносимые в устав
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ
БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»
(ОАО «НИКО-БАНК»)**

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1025600001679,
дата государственной регистрации кредитной организации от «14» октября 2002 года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России,
702 от «01» октября 1992 года

По всему тексту слова «Служба внутреннего контроля» в соответствующих падежах заменить словами «Служба внутреннего аудита» в соответствующих падежах

Пункт 3.1 изложить в следующей редакции:

«3.1. При наличии соответствующей лицензии Банка России, Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1) настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)».

Пункт 5.14 изложить в следующей редакции:

«5.14. Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций Банка;
- 2) более 25 процентов акций Банка, но не более 50 процентов акций;
- 3) более 50 процентов акций Банка, но не более 75 процентов акций;
- 4) более 75 процентов акций Банка;

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

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с действующим законодательством.

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

Раздел 5 «АКЦИИ БАНКА» дополнить пунктом 5.15 следующего содержания:

«5.15. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа юридического лица – акционера Банка, приобретающего более 10 процентов акций Банка, и юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций Банка и (или) на установление контроля в отношении акционера кредитной организации (владеющего более 10 процентами акций Банка или осуществляющего контроль в отношении акций Банка, и физические и юридические лица, владеющие более 10 процентами акций Банка или осуществляющие контроль в отношении акционеров Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации учредителя (участника) кредитной организации, установленным действующим законодательством».

Раздел 6 «ПРАВА АКЦИОНЕРОВ» дополнить пунктами 6.3¹ - 6.3³ следующего содержания:

«6.3¹ В случае получения предписания Банка России об устранении выявленного неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов неудовлетворительной деловой репутации акционеров - юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций Банка или осуществляющих контроль в отношении акционеров Банка, фактов неудовлетворительной деловой репутации акционеров - физических лиц, владеющих более 10 процентами акций Банка или осуществляющих контроль в отношении акционеров Банка, фактов неудовлетворительной деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица - акционера Банка, владеющего более 10 процентами акций Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров Банка, указанные акционеры со дня получения предписания и до дня его исполнения или отмены имеют право голоса только по акциям Банка, которые не превышают 10 процентов акций Банка. Остальные акции, принадлежащие акционерам, допустившим нарушение и получившим предписание, а также принадлежащие акционерам, в отношении которых осуществляется контроль лицами, допустившими нарушение и получившими предписание, не являются голосующими и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров Банка».

6.3² В случае нарушения акционером Банка порядка раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, и (или) неисполнения при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства Банка обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами, и (или) совершения сделки (сделок) с Банком, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение Банком обязательных нормативов и неисполнения в сорокапятидневный (в календарных днях) срок с даты получения соответствующего предписания Банка России об устранении нарушения и (или) предписания об осуществлении мер, устраняющих нарушение Банком обязательных нормативов, связанное с совершением указанной (указанных) сделки (сделок), право голоса такого акционера на Общем собрании акционеров приостанавливается со дня, следующего за указанным сорокапятидневным сроком, до дня исполнения или отмены соответствующего предписания. Под приостановлением права голоса акционера на Общем собрании акционеров понимается, что акции такого акционера голосующими не являются и не учитываются при определении кворума Общего собрания акционеров».

6.3³ Со дня получения предписания Банка России об устранении нарушений, допущенных при приобретении акции Банка и (или) установлении контроля в отношении акционеров Банка, и до дня исполнения или отмены указанного предписания приобретатель акций Банка, допустивший нарушение, и (или) акционер, контроль в отношении которого установлен с нарушением, имеют право голоса только по акциям, которые не превышают 10 процентов акций Банка (пороговых значений, которые превышают 10 процентов и в отношении которых не было получено отдельное предварительное согласие или последующее согласие, если необходимость получения такого согласия предусмотрена Федеральным законом и нормативными актами Банка России). Остальные акции, приобретенные с нарушением и (или) принадлежащие акционеру, контроль в отношении которого установлен с нарушением, голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров Банка».

Пункт 8.5. изложить в следующей редакции:

«8.5. 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 Совета директоров Банка. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате 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.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка».

Пункт 9.3 изложить в следующей редакции:

«9.3. Банк обязан раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

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

- 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».

Пункт 10.19 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Решение по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании. При этом голоса акционеров - владельцев привилегированных акций, 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.»

Подпункт 14) пункта 10.25 изложить в следующей редакции:

«14) утверждение следующих внутренних нормативных документов Банка:

- 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;

- утверждение и контроль исполнения Политики управления рисками;

- утверждение подходов к оценке и учету параметров риск-аппетита и подходов к оценке достаточности внутреннего (экономического) капитала Банка для покрытия всех существенных рисков;

- утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска;

- утверждение и контроль исполнения Кредитной политики;

- утверждение и контроль исполнения Процентной политики;

- утверждение и контроль исполнения Депозитной политики;

- утверждение и контроль исполнения Дивидендной политики Банка;

- утверждение и контроль исполнения Политики информационной безопасности Банка;

- внутренних документов по организации внутреннего контроля, в т.ч., в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- внутренних документов по раскрытию информации о Банке;

- кодекса корпоративного управления и иных внутренних нормативных документов Банка по вопросам корпоративного управления,

а также утверждение иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, и иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;»

Подпункт 19) пункта 10.25 изложить в следующей редакции:

«19) принятие решения о наличии в деятельности Банка нестандартных или чрезвычайных ситуаций, а также утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка и плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В случае принятия Советом директоров решения о наличии в деятельности Банка нестандартных или чрезвычайных ситуаций к компетенции Совета директоров Банка относится принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, на сумму, превышающую 5 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, а также принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск, с работниками Банка, не являющимися инсайдерами Банка, на сумму, превышающую 2,5 процента собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату. При этом действие подпункта 17 пункта 10.39 Устава Банка приостанавливается на период действия нестандартной или чрезвычайной ситуации, определенный решением Совета директоров;»

Пункт 10.25 дополнить подпунктом 32¹ следующего содержания:

«32¹) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;»

Пункт 10.25 дополнить подпунктами 37¹-37⁶ следующего содержания:

«37¹) утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования;

37²) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;

37³) утверждение плана работы службы внутреннего аудита Банка;

37⁴) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

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

37⁶) утверждение кадровой политики Банка (порядка определения размеров окладов руководителей кредитной организации (Председателя Правления, его заместителей, членов Правления), порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат указанным лицам, а также руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля кредитной организации 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).»

Пункт 10.26 изложить в следующей редакции:

«10.26. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим уставом Банка и положением о Совете директоров, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Если годовое Общее собрание акционеров состоялось, но новый состав Совета директоров не был избран по какой-либо причине (все кандидаты сняли свои кандидатуры, избрано менее пяти членов Совета директоров, выборы не состоялись ввиду отсутствия кворума для голосования или по другим причинам), то это означает прекращение полномочий действующего состава Совета директоров, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению внеочередного Общего собрания акционеров для избрания Совета директоров.

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

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

В случае, если в отношении члена Совета директоров 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 Совета директоров считается вышедшим из состава Совета директоров со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

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

Члены Совета директоров Банка и кандидаты в члены Совета директоров должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Кандидатом в члены Совета директоров может быть выдвинут представитель акционера (акционеров) Банка, представитель коллектива Банка, а также любое другое лицо, отвечающее требованиям, предъявляемым к членам Совета директоров Положением о Совете директоров Банка.

Состав Совета директоров должен обеспечивать наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров. Личностные качества члена Совета директоров и его репутация не должны вызывать сомнений в том, что он будет действовать в интересах Банка. На должность члена Совета директоров может быть выбрано лицо, имеющее безупречную репутацию. В состав Совета директоров Банка не могут быть выбраны следующие лица:

- лицо, совершившее преступление, в т.ч., в сфере экономической деятельности или против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;

- лицо, чьи личные интересы вступают в конфликт с интересами Банка, в т.ч., лицо, являющееся участником, единоличным исполнительным органом, членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с Банком, расположенного в регионе деятельности Банка и имеющего сопоставимый с Банком размер собственных средств (капитала);

- лицо, которое является членом совета директоров (наблюдательного совета) или находится в трудовых отношениях в (с) кредитных организациях;

- лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным законодательством в отношении кандидата на должность руководителя кредитной организации.

Члены Совета директоров должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета директоров Банка.

Члены коллегиального исполнительного органа общества не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно председателем Совета директоров Банка».

Абзац 4 пункта 10.35 изложить в следующей редакции:

«Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления 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 кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка могут с согласия Совета директоров Банка избираться в советы директоров (наблюдательные советы) иных юридических лиц, если это необходимо для обеспечения интересов Банка и предусмотрено законодательством России»

Абзац 5 пункта 10.37 изложить в следующей редакции:

«Кандидат на должность члена Правления Банка должен соответствовать требованиям к деловой репутации, устанавливаемым федеральными законами. Не могут быть избраны в состав Правления Банка лица, имеющие судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, предпринимательской деятельности».

Подпункт 9) пункта 10.39 изложить в следующей редакции:

«9) установление системы оплаты труда, социальных гарантий и льгот работникам Банка, за исключением работников, размеры, формы и начисления окладов, стимулирующих и компенсационных выплат которых отнесено к компетенции Совета директоров, и утверждение в связи с этим соответствующих внутренних нормативных документов Банка»

Подпункт 10) пункта 10.39 изложить в следующей редакции:

«10) утверждение базовых политик Банка, в т.ч., кадровой, учетной, тарифной, клиентской и пр., по различным направлениям деятельности Банка, за исключением политик, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров, а также контроль их выполнения»

В пункте 10.39 слова

«В случае принятия Советом директоров Банка решения о наличии в деятельности Банка кризисных или чрезвычайных ситуаций согласно подпункту 19) пункта 10.25 настоящего устава решения по вопросам, предусмотренным подпунктом 16) пункта 10.39 настоящего Устава принимаются исключительно Советом директоров Банка, при этом действие подпунктов 17), 18) и 20) пункта 10.39 Устава приостанавливается на весь период действия кризисной или чрезвычайной ситуации, определенный решением Совета директоров и не превышающий одного года с даты принятия Советом директоров решения, при этом к компетенции Правления Банка относится принятия решений по следующим вопросам:»

заменить словами

«В случае принятия Советом директоров Банка решения о наличии в деятельности Банка нестандартных или чрезвычайных ситуаций согласно подпункту 19) пункта 10.25 настоящего устава решения по вопросам, предусмотренным подпунктом 16) пункта 10.39 настоящего Устава принимаются исключительно Советом директоров Банка, при этом действие подпунктов 17), 18) и 20) пункта 10.39 Устава приостанавливается на весь период действия нестандартной или чрезвычайной ситуации, определенный решением Совета директоров, при этом к компетенции Правления Банка относится принятия решений по следующим вопросам:»

В пункте 10.47 слова

«В случае принятия Советом директоров Банка решения о наличии в деятельности Банка кризисных или чрезвычайных ситуаций согласно подпункту 19) пункта 10.25 настоящего устава действие подпунктов 4) и 7) пункта 10.47 настоящего Устава приостанавливается на весь период действия кризисной или чрезвычайной ситуации, определенный решением Совета директоров и не превышающий одного года с даты принятия Советом директоров решения, при этом к компетенции Председателя Правления Банка относится принятия решений по следующим вопросам:»

заменить словами

«В случае принятия Советом директоров Банка решения о наличии в деятельности Банка нестандартных или чрезвычайных ситуаций согласно подпункту 19) пункта 10.25 настоящего устава действие подпунктов 4) и 7) пункта 10.47 настоящего Устава приостанавливается на весь период действия нестандартной или чрезвычайной ситуации, определенный решением Совета директоров, при этом к компетенции Председателя Правления Банка относится принятия решений по следующим вопросам:»

Абзац 4 пункта 10.49 изложить в следующей редакции:

«Кандидат на должность Председателя Правления должен соответствовать квалификационным требованиям, а также требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.»

Изменения внесены Общим собранием акционеров ОАО «НИКО-БАНК», протокол №1 от «10» февраля 2014 года.

Председатель Совета директоров
ОАО «НИКО-БАНК»



А.И. Зеленцов

Пронумеровано, прошито и скреплено печатью.
6 (шесть) листов.

Председатель Совета Директоров
ОАО «НИКО-БАНК»


А.И. Зеленцов

