

УФНС России по Оренбургской области
В Единый государственный реестр
предприятий, индивидуальных
22.01.2015 ОГРН 1025600001679

ГРН 2155600001679

Директор документа хранится в
регистрационной службе

Заместитель руководителя

УФНС России по Оренбургской области

М.П. Трутовое

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель

Центрального

Федерации

банка

Председателя
Российской

М.П. СУХОВ

2015 г.

УСТАВ

ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК
РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»

ПАО «НИКО-БАНК»

УТВЕРЖДЕНО:

Годовым Общим собранием
акционеров «26» июня 2015
года,

Протокол № 1 от «30» июня
2015г.

город Оренбург
2015 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 сентября 1992 года (протокол №1) с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НОВОТРОИЦК-БАНК» путем реорганизации в форме преобразования коммерческого банка «Новотроицк-банк», зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации 02 ноября 1990 г., регистрационный номер 702. Банк является правопреемником коммерческого банка «Новотроицк-банк» по всем правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 31 мая 1996 года (протокол № 8) наименования Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и определены как ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НОВОТРОИЦК-БАНК» (ОАО АКБ «НОВОТРОИЦК-БАНК»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 01 декабря 1997 года (протокол № 10) полное и сокращенное наименования Банка изменены на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» (ОАО «НИКО-БАНК»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 03 июня 2003 года (протокол №1) написание сокращенного наименования Банка изменено на ОАО «НИКО-БАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «26» июня 2015 года (протокол №1 от 30 июня 2015 г.) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. Полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» ПАО «НИКО-БАНК».

1.2. Полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»;
- на иностранном (английском) языке: PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY «NEW INVESTMENT-COMMERCIAL ORENBURG BANK OF INDUSTRY DEVELOPMENT»

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: ПАО «НИКО-БАНК»;
- на иностранном (английском) языке: PJSC «NICO-BANK».

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования. Использование полного и сокращенного наименования равнозначно.

1.5. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием и сокращенным фирменным наименованием на русском языке, а так же указанием места нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.6. Банк является кредитной организацией. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России (далее – «законодательство»), а также настоящим Уставом.

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

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и /или физические лица.

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

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

1.11. Акционеры Банка 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, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам. При этом несостоятельность (банкротство) Банка считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанное право и (или) возможность в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.

1.12. 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.

1.13. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица. Филиалы и представительства действуют на основании утвержденных Советом директоров Банка положений.

Банк при условии отсутствия у него запрета на открытие филиалов вправе открывать внутренние структурные подразделения - дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России. Местонахождение своих внутренних структурных подразделений определяется Банком самостоятельно с учетом требований, установленных нормативными актами Банка России.

1.14. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.15. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

1.16. Настоящий Устав является учредительным документом Банка. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами Банка, его акционерами и работниками Банка.

2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ

2.1. Место нахождения (почтовый адрес) Банка и его органов управления: Российская Федерация, 460000, Оренбургская область, город Оренбург, улица Правды, дом 14.

3. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций. Осуществление банковских операций производится на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном законодательством.

3.2. 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).

Банк, помимо перечисленных выше 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 законодательством;
- 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.

Банк вправе осуществлять иные сделки, в соответствии с законодательством.

Банковские операции и иные сделки осуществляются Банком как в рублях, так и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии.

3.3. 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 функцию платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

3.4. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 080 402 000 (Один миллиард восемьдесят миллионов четыреста две тысячи) рублей и разделен на 900 010 000 (Девятьсот миллионов десять тысяч) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль 20 (Двадцать) копеек каждая и 39 000 (Тридцать девять тысяч) штук привилегированных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

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

4.2. Ограничения на имущество, которое может быть использовано для формирования уставного капитала Банка:

4.2.1. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

4.2.2. Оплата уставного капитала Банка при увеличении ее уставного капитала путем зачета

требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

4.2.3. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

4.2.4. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

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

4.3.1. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акции принимается Общим собранием акционеров в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

4.3.2. Решение об увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством решение принимается Общим собранием акционеров. Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

4.4. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с действующим законодательством для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

4.5. 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 Советом директоров 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».

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

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет его имущества Банка, 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.

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

4.8. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, 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 законодательством.

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

4.9. 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.

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.

4.10. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

4.11. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком и не реализованных по их рыночной стоимости в течение года с даты их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных по их рыночной стоимости в течение одного года с даты их выкупа.

4.12. 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).

5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются именными. Банк может размещать обыкновенные и привилегированные акции.

5.2. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов уставного капитала Банка.

5.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции 1 (Один) рубль 20 (Двадцать) копеек. Форма выпуска бездокументарная.

5.4. Количество размещенных обыкновенных именных бездокументарных акций 900 010 000 (Девятьсот миллионов десять тысяч) штук.

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

5.6. Настоящим Уставом предусмотрен один тип привилегированных именных акций.

Номинальная стоимость одной привилегированной именной акции 10 (Десять) рублей. Размер дивиденда по данной акции составляет 20 процентов к ее номинальной стоимости, ликвидационная стоимость 10 (Десять) рублей за 1 (Одну) акцию. Форма выпуска бездокументарная.

5.7. Количество размещенных привилегированных акций составляет 39 000 (Тридцать девять тысяч) штук.

5.8. По привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен, выплата дивидендов производится в первую очередь по сравнению с обыкновенными акциями.

5.9. Конвертация привилегированных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается. Конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции и привилегированные акции иных типов допускается только при реорганизации Банка в соответствии с действующим законодательством.

5.10. Предельное количество объявленных обыкновенных именных бездокументарных акций составляет 1 000 000 000 (Один миллиард) штук. Номинальная стоимость одной объявленной обыкновенной именной бездокументарной акции 1 (Один) рубль 20 (Двадцать) копеек.

5.11. Предельное количество объявленных привилегированных именных бездокументарных акций составляет 195 000 (Сто девяносто пять тысяч) штук. Номинальная стоимость одной объявленной привилегированной акции 10 (Десять) рублей. Размер дивиденда по данной акции составляет 20 процентов к ее номинальной стоимости, ликвидационная стоимость 10 (Десять) рублей за 1 (Одну) акцию.

5.12. В случае размещения, объявленные акции будут предоставлять их владельцам права, предусмотренные настоящим Уставом для соответствующей категории размещенных акций.

5.13. Акции, право собственности на которые перешло к Банку, 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 Банк обязан принять решение об уменьшении своего уставного капитала или в целях оплаты уставного капитала на основании решения Совета директоров 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 Банком в течение одного года после их приобретения, Банк обязан в разумный срок принять решение об уменьшении своего уставного капитала путем погашения таких акций.

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 случаи 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.

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.

6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

6.1. Права акционеров – владельцев обыкновенных акций:

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

6.1.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- иные права, предусмотренные законодательством.

6.2. Права акционеров - владельцев привилегированных акций Банка:

6.2.1. Привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

6.2.2. Акционеры – владельцы привилегированных акций не имеют право голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством.

В соответствии с действующим законодательством, акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении следующих вопросов:

- о реорганизации и ликвидации Банка;
- об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих их права;
- об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа.

Акционеры – владельцы привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен, имеют право участвовать в Общем собрании акционеров по всем вопросам компетенции Общего собрания, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

6.2.3. Акционеры – владельцы привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен, имеют право на получение дивидендов в размере 20 процентов от номинальной стоимости привилегированных акций, в первую очередь по сравнению с обыкновенными акциями. Номинальная стоимость одной привилегированной акции равна 10 (Десяти) рублям.

6.2.4. Акционеры – владельцы привилегированных акций, в случае ликвидации Банка, имеют право на получение ликвидационной стоимости в размере 10 (Десяти) рублей за одну акцию.

6.3. Одна голосующая акция предоставляет ее владельцу один голос при голосовании на Общем собрании акционеров, за исключением проведения кумулятивного голосования по вопросу об избрании членов Совета директоров.

6.4. 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.

6.5. 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 сорокапятидневым 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.

6.6. 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.

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в Устав Банка (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав Банка) или утверждения Устава в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;
- обращения с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

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

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

оценки и выкупа акций.

Цена выкупа акций Банком в случае, предусмотренном абзацем четвертым настоящего пункта, не может быть ниже их средневзвешенной цены, определенной по результатам организованных торгов за шесть месяцев, предшествующих дате принятия решения о проведении Общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции.

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

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня, которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с законодательством повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в абзаце первом настоящего пункта Устава.

6.9. Акционеры не вправе требовать от Банка выкупа принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

6.11. 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).

6.12. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

6.13. Акционеры обладают также иными правами, предусмотренными законодательством.

7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ

7.1. Банк размещает свои акции в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом посредством закрытой или открытой подписки.

7.2. Оплата акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами, в том числе денежными средствами в иностранной валюте, и иным имуществом в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством. Предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал Банка, а так же перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала, определяются Банком России.

Форма оплаты акций Банка определяется решением об их размещении.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

7.2. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок установления которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

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

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

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

7.6. При оплате дополнительных акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

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

7.8. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

7.9. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг. Сделки, связанные с отчуждением и обременением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

8.1. Распределение чистой прибыли Банка является исключительной компетенцией Общего собрания акционеров Банка.

8.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды. Чистая прибыль остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров направляется на формирование резервного фонда и иных фондов Банка, на выплату дивидендов, а также на другие цели в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

8.3. 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, если иное не установлено законодательством. 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. На акции, приобретенные и выкупленные Банком на основании пункта 2 статьи 72 и статьи 75 Федерального закона «Об акционерных обществах» дивиденды не начисляются.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются в денежной форме.

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

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, 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.

8.6. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных категорий (типов), а также о выплате дивидендов в неполном размере по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- 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, предусмотренных федеральными законами.

8.8. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям, размер дивидендов (в том числе, дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по которым определен уставом Банка.

8.9. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты 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 либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении обстоятельств, указанных в настоящем пункте или предусмотренных законодательством, Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

8.10. Банк объявляет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога.

8.11. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации, который предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован на цели, не предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Размер резервного фонда составляет не менее 5 процентов величины уставного капитала Банка. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений, размер которых определяется годовым Общим собранием акционеров. При этом до достижения резервным фондом 5 процентов величины уставного капитала Банка размер обязательных ежегодных отчислений не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли Банка, полученной за финансовый год. После достижения резервным фондом 5 процентов величины уставного капитала Банка, размер обязательных ежегодных отчислений не может быть менее 1 процента от чистой прибыли Банка, полученной за финансовый год.

8.12. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

9. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

9.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с утвержденными Банком России отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, планом счетов бухгалтерского учета и порядком его применения, а также установленными требованиями к представлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, составлению и представлению статистической отчетности кредитными

организациями в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом международной банковской практики.

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

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.

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

9.5. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенных действующим законодательством.

9.6. Итоги деятельности Банка отражаются в ежедневных, ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

9.7. Годовой бухгалтерская (финансовая) отчетность после проведения ревизии и подтверждения достоверности проверяемой отчетности аудиторской организацией утверждается Общим собранием акционеров.

Годовой отчет и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежат предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

9.8. Финансовый (отчетный) год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

9.9. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам государственных и муниципальных органов, юридических и физических лиц) документов, созданных в ходе осуществления деятельности Банка.

9.10. В случае ликвидации Банка, документы постоянного хранения и документы по личному составу передаются на государственное хранение в порядке, предусмотренном законодательством. Перечень документов, подлежащих передаче в Государственный архив Российской Федерации, утверждается государственным органом, осуществляющим государственную политику в области архивного дела, и Банком России.

Документы временного хранения, сроки которых не истекли, могут быть переданы по решению ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора) в архивы акционеров или в соответствующий государственный или муниципальный архив до истечения сроков их хранения, при этом в случае передачи документов акционерам, они несут ответственность за сохранность данных документов до окончания сроков их хранения.

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

10. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

10.1. Органами управления Банка являются:

1. Общее собрание акционеров;
2. Совет директоров;
3. Правление;
4. Председатель Правления.

Общее собрание акционеров.

10.2. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

10.3. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 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 Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, а также путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 8) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции посредством закрытой подписки, а также размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 9) 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;
- 10) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 11) утверждение аудиторской организации Банка;
- 12) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 13) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе, отчета о финансовых результатах, 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;
- 14) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 15) дробление и консолидация акций;
- 16) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18) приобретение обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством;
- 19) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 21) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 22) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- 23) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Вопросы, указанные в настоящем пункте не могут быть переданы на решение Совету директоров, Председателю Правления и Правлению Банка.

10.4. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции действующим законодательством.

10.5. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, по требованию Ревизионной комиссии, аудиторской организации или по инициативе акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

10.6. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка, с учетом требований, содержащихся в статье 51 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, - более чем за 80 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

10.7. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

10.8. Изменения в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

10.9. 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.

10.10. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: www.nico-bank.ru. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации.

10.11. В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов сообщение о проведении Общего собрания акционеров, а также информацию (материалы), полученную им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или

договором с депонентом.

10.12. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, в Правление Банка, отвечающих квалификационным требованиям, предъявляемым к ним законодательством и действующими в Банке положениями об органах управления, а также в Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

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

10.13. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного пунктом 10.12. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

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

10.15. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

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

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

10.18. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения действующим законодательством не установлено иное.

Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса, при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено действующим законодательством.

10.19. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2), 6) - 8), 15)-20) пункта 10.3 Устава, принимается Общим собранием только по предложению Совета директоров.

10.20. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1) - 3), 5), 7), 8), 18), 22) пункта 10.3 Устава, а также решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество,

стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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.

10.21. Порядок принятия общим собранием акционеров решения по порядку ведения Общего собрания акционеров устанавливается Положением об Общем собрании акционеров.

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

10.23. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, 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 (или) законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Предусмотренный срок обжалования решения общего собрания акционеров в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы. Суд вправе с учетом всех обстоятельств дела оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного акционера не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло причинения убытков данному акционеру.

10.24. На Общем собрании акционеров функции счетной комиссии выполняет регистратор, который является держателем реестра акционеров Банка.

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, который обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом Устава, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

Совет директоров Банка.

10.25. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности (стратегии) Банка, утверждение его финансово-хозяйственных планов, включая сметы расходов на планируемый финансовый год; рассмотрение ежеквартальных отчетов Председателя Правления Банка об исполнении финансово-хозяйственного плана Банка;

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

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 7) пункта 10.3 Устава;

6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в том числе, конвертируемых в акции, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 8) пункта 10.3 Устава;

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

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

9) избрание Председателя Правления Банка и определение срока его полномочий; досрочное прекращение полномочий Председателя Правления; заключение и расторжение с ним трудового договора. При этом условия, касающиеся порядка определения размера оклада, а также размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления, определяются кадровой политикой Банка;

10) рассмотрение предложения Председателя Правления Банка и определение количественного и персонального состава Правления Банка, определение срока полномочий членов Правления Банка; досрочное прекращение полномочий Правления Банка в целом или отдельных его членов. Порядок определения размера окладов, а также размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам Правления определяется кадровой политикой Банка;

11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

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

13) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

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 реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала;

- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом и осуществление контроля за его реализацией;

- утверждение общей политики в области 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;

- утверждение и контроль исполнения Политики управления комплаенс-риском;

- утверждение Политики предотвращения конфликта интересов;

- утверждение общей политики в области внутреннего контроля;

- 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 Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, исполнительных органов Банка;

15) принятие решений об открытии и закрытии филиалов и представительств Банка, утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность филиалов и представительств, внесение в Устав Банка изменений, связанных с открытием и закрытием филиалов и представительств;

16) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

18) принятие решений о совершении следующих банковских операций и заключении следующих сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка:

- операций и сделок на сумму, превышающую 100 000 000 (Сто миллионов) рублей, за исключением случаев, когда на совершение банковских операций и заключение сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, утвержден лимит согласно подпункту 20 пункта 10.25 настоящего Устава;

- операций и сделок, несущих кредитный риск, с работниками Банка, на сумму более 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей;

- операций и сделок, несущих кредитный риск, с инсайдерами Банка, на сумму более 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;

- операций и сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, с акционерами Банка и их аффилированными лицами, владеющими менее 5 процентами уставного капитала Банка, на сумму более 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей ;

- операций и сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, с акционерами Банка и их аффилированными лицами, владеющими не менее 5 и не более 20 процентами уставного капитала Банка, на сумму более 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей.

При определении компетенции Совета директоров Банка в соответствии с настоящим подпунктом 18) пункта 10.25 Устава сумма банковских операций и сделок, в пределах которой определяются полномочия Совета директоров, рассчитывается по взаимосвязанным операциям и сделкам одного клиента Банка, а также по взаимосвязанным операциям и сделкам группы связанных заемщиков Банка;

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 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей, а также принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск, с работниками Банка, не являющимися инсайдерами Банка, на сумму, превышающую 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей. При этом действие подпункта 17 пункта 10.39 Устава Банка приостанавливается на период действия нестандартной или чрезвычайной ситуации, определенный решением Совета директоров;

20) утверждение по предложению Правления Банка лимитов на совершение банковских операций и заключение сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, на сумму, превышающую 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (по взаимосвязанным операциям и сделкам одного клиента Банка, по взаимосвязанным операциям и сделкам группы связанных заемщиков Банка), а так же утверждение необходимых условий совершения банковских операций и заключения сделок, указанных в настоящем подпункте;

21) утверждение регистратора Банка и условий договоров с ним, а также расторжение договоров с ним ;

22) вынесение на Общее собрание акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 2), 6) - 8), 15) – 20) пункта 10.3 Устава Банка;

23) предварительное, перед годовым Общим собранием акционеров Банка, утверждение годового отчета Банка;

- 24) утверждение проспектов акций и иных эмиссионных ценных бумаг, внесение изменений и дополнений в регистрационные документы выпусков ценных бумаг;
- 25) утверждение отчета об итогах выпуска акций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 26) утверждение информации о количестве акций, ранее выкупленных у акционеров и учтенных на балансе Банка, по состоянию на дату, на которую установлено, что величина собственных средств (капитала) Банка меньше размера его уставного капитала, в случаях принятия Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения акций, ранее выкупленных у акционеров;
- 27) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»);
- 28) согласование организационной структуры Банка;
- 29) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 30) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 31) своевременное осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 32) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией Банка, проводящей (проводившей) аудит;
- 33) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 34) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 35) контроль за созданием системы управления банковскими рисками, обеспечение соблюдения процедур по управлению банковскими рисками, анализ эффективности и совершенствование таких процедур;
- 36) рассмотрение не реже одного раза в год письменного отчета Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, согласованного с Председателем Правления, о результатах реализации Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 37) обеспечение реализации и защиты прав акционеров, а также содействие разрешению корпоративных конфликтов;
- 38) принятие решения о предполагаемом назначении заместителя (заместителей) Председателя Правления Банка, главного бухгалтера, руководителя и главного бухгалтера филиалов Банка, согласование кандидатур на должности руководителя и главного бухгалтера представительств Банка, руководителей управлений, служб и дополнительных офисов Банка, а также утверждение руководителя и заместителя руководителя Службы внутреннего аудита и принятие решения о предполагаемом освобождении от должности; определение требований к квалификации лиц, занимающих указанные в настоящем подпункте 38) пункта 10.25 Устава должности;
- 39) принятие решения о признании задолженности по ссуде безнадежной и о списании Банком безнадежной задолженности по ссуде и по связанным с ней требованиям за счет сформированного по ней резерва на возможные потери;
- 40) утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 41) рассмотрение не реже одного раза в год отчета о принятых Банком существенных рисках и достаточности капитала для их покрытия;
- 42) рассмотрение не реже одного раза в год отчета о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и принятие по результатам рассмотрения

решения о необходимости внесения изменений в документы, разработанные в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

43) утверждение плана работы Службы внутреннего аудита Банка;

44) рассмотрение вопросов организации системы оплаты труда, в том числе утверждение политики Банка в области оплаты труда, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

45) утверждение кадровой политики Банка (порядка определения размеров окладов руководителей кредитной организации, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат указанным лицам, а также руководителю Службы по управлению 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);

46) 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;

47) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка.

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

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 выбывшим 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.

10.27. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов. При определении числа членов Совета директоров Банка следует исходить из того, чтобы количество членов позволяло Совету директоров наладить плодотворную, конструктивную дискуссию, принимать быстрые и взвешенные решения, а также организовать эффективную деятельность комитетов Совета директоров (в случае их образования).

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседаний Совета директоров, Совет директоров Банка в течение пяти дней после сокращения количественного состава обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

В состав Совета директоров Банка могут быть включены независимые директора, отвечающие требованиям, установленным действующим законодательством, нормативными актами Банка России и Положением о Совете директоров Банка.

10.28. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров, установленный Уставом Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

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

Под датой поступления предложения понимается дата получения его Банком.

Если в одном предложении указано большее число кандидатов, чем определенный в Уставе Банка количественный состав Совета директоров, Совет директоров рассматривает только то число кандидатов, которое соответствует количественному составу, определенному в Уставе. В этом случае берутся первые по списку кандидаты.

Предложение о выдвижении кандидатов вносится в письменной форме путем направления заказного письма в адрес Банка или сдается в Банк.

В предложении о выдвижении кандидатов указываются:

1) Ф.И.О. кандидата, данные документа, удостоверяющего его личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), возраст (или дата рождения), образование, сведения о занимаемых им за последние 5 лет должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, характер его отношений с Банком, членство в Советах директоров или занятие должностей в других юридических лицах, выдвижение в члены советов директоров или для избрания (назначения) на должность в других юридических лицах, сведения об отношениях с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, сведения о привлечении лица к ответственности (уголовной, административной и прочей), а также иная информация, связанная с имущественным положением кандидата или способная оказать влияние на исполнение им обязанностей члена Совета директоров, почтовый адрес, по которому ему необходимо направлять корреспонденцию. Лицам, выдвигающим кандидатов, необходимо раскрывать акционерам информацию об отказе кандидата предоставить все или часть таких сведений;

2) наименование органа (Совет директоров), для избрания в который, кандидат предлагается;

3) Ф.И.О. (наименование) акционера (акционеров), выдвигающего кандидата, количество и категория (тип) принадлежащих ему акций.

Предложение подписывается акционером или его доверенным лицом. Если предложение подписывается доверенным лицом, то прилагается доверенность.

Если инициатива исходит от акционера - юридического лица, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если предложение подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к предложению прилагается доверенность.

В случае отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования Совета директоров Банка, Совет директоров Банка вправе включать кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

10.29. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием при помощи бюллетеней для голосования.

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

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

Кандидаты в члены Совета директоров имеют право снять свою кандидатуру до или в ходе голосования, подав письменное заявление в президиум Общего собрания акционеров. Процедура отвода кандидатов другими акционерами не допускается.

Если все кандидаты сняли свои кандидатуры, или количество подтвердивших свое согласие баллотироваться и избранных членов Совета директоров меньше пяти, то выборы членов Совета директоров считаются несостоявшимися.

В этом случае все полномочия действующего состава Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению внеочередного Общего собрания акционеров для избрания Совета директоров.

10.30. Члены Совета директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны соблюдать лояльность по отношению к Банку, действовать в интересах Банка, независимо от того, кем была предложена их кандидатура и кто из акционеров голосовал за их избрание, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. При осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, предусмотренных законодательством, настоящим уставом Банка и положением о Совете директоров, член Совета директоров должен проявлять заботливость и осмотрительность, которых следует ожидать от хорошего руководителя в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах.

Член Совета директоров имеет право:

1) требовать созыва заседания Совета директоров для обсуждения какого-либо вопроса, если, по его мнению, этот вопрос нуждается в оперативном обсуждении в интересах Банка и

требует принятия по нему решения Совета директоров;

2) требовать от исполнительных органов Банка и руководителей основных структурных подразделений Банка своевременно предоставлять полную и достоверную информацию по вопросам повестки дня заседаний совета директоров, необходимой для принятия взвешенного решения, и по его (члена) запросу; задавать вопросы исполнительным органам Банка и должностным лицам Банка и получать на них ответы.

Члены Совета директоров и их аффилированные лица не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением ими своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий).

Член Совета директоров не вправе разглашать в течение 10 лет после завершения работы в Банке и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке и инсайдерскую информацию и обязан принимать меры для защиты такой информации. Члены Совета директоров, имеющие доступ к конфиденциальной информации о Банке, не должны сообщать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации, а также использовать ее в своих интересах или в интересах других лиц.

Члены Совета директоров при осуществлении своих полномочий обязаны:

1) не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, в т.ч., воздерживаться от заключения сделок, в которых член Совета директоров прямо или косвенно заинтересован, приобретения акций (долей) конкурирующих с Банком юридических лиц, а также занятия должностей в таких юридических лицах, либо установления с ними договорных отношений; в случае наличия или возникновения такого конфликта члены Совета директоров обязаны раскрывать информацию о нем Совету директоров и принимать меры к соблюдению порядка совершения действий или заключения сделок, в которых у члена Совета директоров есть заинтересованность;

2) при рассмотрении вопросов в принятии решений, по которым у него имеется личная заинтересованность, незамедлительно раскрывать Совету директоров через секретаря Совета директоров как сам факт такой заинтересованности, так и основания ее возникновения;

3) тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности кредитной организации;

4) принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Банка, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

5) учитывать интересы других лиц - работников, контрагентов Банка, государства и муниципальных образований, на территории которых находится Банк или его обособленные структурные подразделения;

6) анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации Службы внутреннего аудита и аудиторской организации;

7) анализировать акты проверок Банка (его обособленных подразделений) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Банка Совету директоров;

8) рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

9) своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными работниками Банка, независимыми экспертами, аудиторской организацией,

принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций;

10) письменно уведомлять Совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами Банка или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами в порядке, установленном для раскрытия информации о существенных фактах.

Председатель Правления Банка обеспечивает представление каждому члену Совета директоров следующей информации:

1) информации обо всех существенных банковских рисках и действиях исполнительных органов по управлению ими;

2) информации об изменении состава аффилированных лиц во всех существенных аспектах;

3) актов проверок Банка уполномоченными представителями Банка России, аудиторской организацией Банка, налоговыми органами.

Информация представляется ежеквартально за истекший календарный квартал, в течение десяти дней по истечении квартала.

10.31. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в т.ч., возникшие в результате неэффективного управления банковскими рисками, ненадлежащей организации системы внутреннего контроля в Банке, если иные основания ответственности не установлены федеральными законами, в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и положением о Совете директоров Банка.

О любом случае нарушения членами Совета директоров Банка установленных законодательством и внутренними нормативными документами Банка требований, предъявляемых к членам Совета директоров, и неисполнении (ненадлежащем исполнении) членами Совета директоров Банка своих обязанностей, предусмотренных настоящим Уставом, должны быть уведомлены акционеры Банка на первом ближайшем, в т.ч., внеочередном, Общем собрании акционеров Банка с включением в повестку дня вопроса о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров Банка или применении к члену Совета директоров Банка иных мер воздействия. Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение трех месяцев с момента выявления нарушения.

Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Банка. Основаниями для досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров Банка являются следующие неправомерные действия одного или нескольких членов Совета директоров Банка:

- причинение своими действиями или бездействиями убытков Банку и (или) нанесение ущерба деловой репутации Банка;

- недобросовестное исполнение своих обязанностей;

- разглашение конфиденциальной информации, составляющей коммерческую или банковскую тайну;

- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Банка;

- нарушение положений Устава Банка, внутренних нормативных документов Банка, а также норм законодательства об акционерных обществах;

- сокрытие информации, препятствующей избранию кандидата в состав Совета директоров Банка;

- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Банка;

- совершение иных действий (бездействия), повлекших неблагоприятные для Банка последствия.

В случае нарушения, в т.ч., однократного, членом Совета директоров Банка установленных законодательством и внутренними нормативными документами Банка требований, предъявляемых к членам Совета директоров, кандидатура такого лица не может быть выдвинута в дальнейшем для избрания в Совет директоров Банка.

В случае ненадлежащего исполнения или неисполнения членами Совета директоров Банка своих обязанностей, а также нарушения установленных законодательством и внутренними нормативными документами Банка требований, предъявляемых к членам Совета директоров,

вознаграждение, предусмотренное главой 8 положения о Совете директоров Банка, в месяце допущенного им нарушения не выплачивается на основании соответствующего решения Совета директоров Банка.

Член Совета директоров вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно остальных членов Совета директоров, при этом полномочия остальных членов Совета директоров не прекращаются, кроме случая, предусмотренного в абзаце втором пункта 10.27 настоящего Устава.

10.32. Члены Совета директоров на первом после годового Общего собрания акционеров заседании избирают председателя Совета директоров, организующего работу Совета директоров, а также секретаря, который ведет протоколы заседания Совета директоров. Секретарем Совета директоров может быть как член Совета, так и лицо, не являющееся членом Совета директоров. Также на первом после годового Общего собрания акционеров заседании члены Совета директоров вправе избрать заместителя Председателя Совета директоров Банка.

Председатель, заместитель председателя Совета директоров и секретарь избираются членами Совета директоров большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров.

Председатель Совета директоров Банка:

1) обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров и взаимодействие его с иными органами общества;

2) отвечает за формирование повестки дня заседаний Совета директоров;

3) организует выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня и, при необходимости, свободное обсуждение этих вопросов, а также доброжелательную и конструктивную атмосферу проведения заседаний Совета директоров;

4) принимает все необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, поощряет членов Совета директоров к свободному выражению своих мнений по указанным вопросам и к их открытому обсуждению, берет на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам;

5) обеспечивает возможность членам Совета директоров высказать свою точку зрения по обсуждаемым вопросам, способствовать поиску согласованного решения членами Совета директоров в интересах акционеров, проявляя принципиальность и действуя в интересах Банка;

6) поддерживает постоянные контакты с иными органами и должностными лицами Банка в целях обеспечения не только своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Советом директоров решений, но и обеспечения там, где это возможно, эффективного взаимодействия этих органов и должностных лиц между собой и с третьими лицами;

7) обеспечивает эффективную работу комитетов Совета директоров (в случае их создания), принимая на себя инициативу в выдвижении членов Совета директоров в состав того или иного комитета, исходя из их профессиональных и личных качеств и учитывая предложения членов Совета директоров по формированию комитетов, обеспечивая в случае необходимости вынесение вопросов, рассматриваемых комитетом, на рассмотрение Совета директоров в целом. Председатель Совета директоров обязан принимать все необходимые организационные меры для обеспечения эффективной работы комитетов Совета директоров. Председатели комитетов обязаны информировать председателя Совета директоров о работе своих комитетов;

8) организует работу Совета директоров, созывает заседания Совета директоров или организует заочное голосование;

9) председательствует на заседаниях Совета директоров;

10) организует на заседаниях ведение протокола и подписывает его;

11) председательствует на Общем собрании акционеров Банка.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров, принятому большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров. При избрании в составе действующего Совета директоров Банка заместителя Председателя Совета директоров, согласно абзацу первому настоящего пункта 10.32 Устава, функции Председателя Совета директоров в случае его отсутствия осуществляет заместитель Председателя Совета директоров.

Техническое обеспечение деятельности Совета директоров во время проведения заседаний и

в период между заседаниями осуществляет секретарь Совета директоров Банка. Секретарь Совета директоров Банка избирается по предложению Председателя Совета директоров Банка.

На секретаря Совета директоров Банка возлагаются следующие обязанности:

1) формирование планов проведения заседаний Совета директоров Банка; контроль соблюдения планов; внесение изменений (дополнений) в планы проведения заседаний Совета директоров Банка (в случае необходимости);

2) формирование повестки дня и сбор материалов по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка;

3) своевременная передача информации, подлежащей раскрытию Банком в соответствии с нормами действующего законодательства, структурному подразделению Банка, ответственному за раскрытие информации;

4) ознакомление с датой и временем проведения заседаний Совета директоров Банка членов Совета директоров и приглашенных лиц, а также раздача материалов, необходимых для принятия решений по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка;

5) оформление протоколов заседаний Совета директоров Банка;

6) консультация работников Банка по вопросам подготовки проведения заседаний Совета директоров Банка и материалов к заседаниям Совета директоров Банка;

7) хранение документов, относящихся к деятельности Совета директоров, в т.ч., протоколов заседаний, приложений к протоколам заседаний и материалов по вопросам повестки дня;

8) подготовка, надлежащее оформление и передача заинтересованным членам Совета директоров, подразделениям, работникам Банка или подразделениям и работникам Банка, ответственным за реализацию принятых Советом директоров Банка решений, выписок из протоколов заседаний Совета директоров Банка или копий протоколов заседания Совета директоров Банка;

9) проверка выполнения решений Совета директоров Банка.

Совет директоров может при необходимости создавать из своего состава и из других работников Банка комитеты для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам, а именно: по стратегическому планированию, управлению банковскими рисками, аудиту, кадрам (назначениям) и вознаграждениям, урегулированию корпоративных конфликтов, профессиональной этике и других. Комитеты могут быть как постоянно действующими, так и временными (для решения определенных вопросов).

Членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей за счет средств Банка выплачивается ежемесячное вознаграждение, а также компенсируются расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров.

Вознаграждение выплачивается в размере, сроки и порядке, определенные положением о Совете директоров Банка.

Вознаграждение не выплачивается членам Совета директоров, отсутствовавшим на половине и более его заседаний за истекшее время, или не принимавшим участия в его работе, а также в случаях, предусмотренных положением о Совете директоров. Каждый факт невыплаты вознаграждения рассматривается на ближайшем заседании Совета директоров Банка в целях анализа его причин и последствий этих причин для Банка.

Секретарю Совета директоров Банка в период исполнения им своих обязанностей за счет средств Банка выплачивается ежемесячное вознаграждение в размере, определенном решением Совета директоров Банка одновременно с принятием решения об избрании секретаря Совета директоров Банка.

10.33. Заседания Совета директоров проводятся регулярно в соответствии со специально разработанным планом, содержащим перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях. Перечень вопросов формируется с учетом мнения лиц и органов, имеющих в соответствии с законодательством, уставом Банка и настоящим положением право требовать созыва заседания Совета директоров, и при необходимости перечень может изменяться и дополняться.

Председатель Совета директоров обязан обеспечить подготовку плана заседаний Совета директоров на весь срок полномочий избранного состава Совета директоров Банка в течение 40 дней с момента избрания и представить его в этот же срок на утверждение Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка осуществляет контроль за соблюдением плана

заседаний Совета директоров Банка.

Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в шесть недель, и в соответствии с утвержденным Советом директоров планом проведения заседаний Совета директоров. Первое заседание Совета директоров должно быть проведено не позднее одного месяца с даты проведения общего собрания акционеров, на котором был избран его состав, для определения, подтверждения либо корректировки приоритетных направлений деятельности Совета директоров, формирования его комитетов (выявления необходимости формирования) и избрания председателей комитетов (в случае формирования комитетов).

Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудиторской организацией, исполнительных органов Банком, а также акционера Банка, владеющего не менее 2 процентов голосующих акций Банка, при этом акционер Банка вправе выступить с инициативой проведения заседания Совета директоров в случаях, предусмотренных положением о Совете директоров. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяются положением о Совете директоров.

Заседание Совета директоров правомочно, если на нем присутствует не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных абзацем шестым настоящего пункта 10.33 Устава.

Заседания по вопросам компетенции Совета директоров Банка, предусмотренным подпунктами 1)-3), 9), 10), 12), 14), 18), 19), 28), 29), пункта 10.25 настоящего Устава, правомочно, если на нем присутствуют не менее двух третей от числа избранных членов Совета директоров Банка.

При определении результатов голосования, в случае проведения заседания в очной форме, учитывается также письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров, полученное Советом директоров до подведения итогов голосования по вопросам повестки дня.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

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

10.34. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании или принимающих участие в заочном голосовании, за исключением следующих случаев:

- решения по вопросам, указанным в подпунктах 5), 6) и 16) пункта 10.25 настоящего Устава, принимаются Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов;

- иных случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием (опросным путем) в случаях и порядке, определенных положением о Совете директоров Банка

Правление и Председатель Правления Банка

10.35. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка - и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка, которые действуют в соответствии с законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и положением об исполнительных органах Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и подотчетны им.

Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом Банка, осуществляет одновременно функции председателя коллегиального исполнительного органа — Правления Банка.

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.

Председателем Правления Банка, заместителем Председателя Правления Банка и членом Правления Банка не может быть избрано лицо, являющееся участником (акционером) юридического лица, конкурирующего с Банком.

10.36. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, к компетенции которого относится решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью Банка, а именно:

1) принятие решений по вопросам обычной хозяйственной деятельности Банка, оказывающим значительное влияние на Банк или требующим коллегиального рассмотрения (одобрения);

2) принятие решений по важнейшим вопросам, выходящим за рамки обычной хозяйственной деятельности Банка, в том числе, о проведении нетиповых (нестандартных) для Банка банковских операций и других сделок.

Задачами Правления Банка являются руководство текущей деятельностью Банка и обеспечение эффективной работы Банка.

10.37. Правление образуется по решению Совета директоров Банка.

Правление Банка состоит из Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, утвержденных Советом директоров Банка.

Состав Правления формируется на срок, определяемый решением Совета директоров Банка, не превышающий срок полномочий избранного Председателя Правления Банка. По истечении срока полномочий членов Правления Банка новый состав Правления должен быть сформирован в течение одного месяца. До момента образования Правления Банка его полномочия осуществляет Совет директоров Банка.

Членами Правления могут быть избраны заместители Председателя Правления Банка, главный бухгалтер, руководитель структурного подразделения Банка по управлению банковскими рисками (работник, отвечающий за организацию работы по управлению банковскими рисками), руководители ведущих подразделений и служб Банка, осуществляющих наиболее значимые для Банка функции, банковские операции и сделки, и иные лица, отвечающие квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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.

Кандидат в члены Правления Банка должен разбираться в общих вопросах деятельности Банка, в вопросах управления, должен обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Правления Банка, и требуемыми для эффективного осуществления функций Правления Банка.

Численный и персональный состав Правления утверждается Советом директоров по предложению Председателя Правления Банка. Лица, избранные членами Правления Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

При определении числа членов Правления Банка необходимо исходить из того, что количество членов Правления Банка должно быть оптимальным для продуктивного и

конструктивного обсуждения вопросов, а также для принятия своевременных и взвешенных решений.

Члены Правления не могут одновременно являться членами Ревизионной комиссии Банка. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

10.38. В своей деятельности члены Правления руководствуются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, положением об исполнительных органах Банка и прочими внутренними документами Банка в части, относящейся к деятельности Правления, а также решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

10.39. К непосредственной компетенции Правления относится:

- 1) утверждение общих и индивидуальных (в случаях, когда это необходимо в интересах Банка) тарифов и процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств;
- 2) анализ результатов работы отдельных подразделений, Банка в целом; анализ результатов исполнения финансово-хозяйственного плана Банка. В связи с этим Правление Банка заслушивает на регулярной основе (не реже одного раза в квартал) отчеты подразделений о проделанной работе, о перспективах дальнейшего развития Банка и проводит анализ и обобщение этих отчетов с последующей выработкой рекомендаций по вопросам совершенствования деятельности Банка;
- 3) рассмотрение материалов ревизий, проверок деятельности Банка и принятие соответствующих решений в целях обеспечения законности и прибыльности деятельности Банка;
- 4) утверждение организационной структуры Банка после согласования ее с Советом директоров Банка;
- 5) рассмотрение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, отчета о финансовых результатах, вопросов о распределении прибыли и использовании фондов или о возмещении убытков Банка и вынесение их на заседание Совета директоров Банка для предварительного утверждения;
- 6) утверждение Положения об управлении ликвидностью;
- 7) утверждение Положения о персонале Банка;
- 8) утверждение Положения об оплате труда, содержащее, в том числе, количественные и качественные показатели системы мотивации работников Банка;
- 9) принятие решения о создании (упразднении) Кредитного комитета, Комитета по управлению ресурсами и иных постоянных комитетов, создаваемых в Банке, и утверждение положений о комитетах Банка;
- 10) утверждение базовых политик Банка по различным направлениям деятельности Банка, за исключением политик, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров, а также контроль их выполнения;
- 11) предварительное рассмотрение и утверждение кредитной политики Банка; разработка политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска;
- 12) предварительное рассмотрение и выработка своих рекомендаций (предложений) по приоритетным направлениям деятельности Банка и финансово-хозяйственному плану Банка;
- 13) принятие регулирующих решений при наличии отклонений от установленного в Банке порядка реализации кредитного процесса;
- 14) принятие решения об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- 15) принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними документами Банка, и превышении структурными подразделениями Банка внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения (принятия решения о совершении) общим собранием акционеров или Советом директоров Банка), или вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- 16) принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок,

несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, на сумму, превышающую 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей, но не превышающую 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (за исключением операций (сделок), совершаемых (заключаемых) в соответствии с подпунктами 17-20 пункта 10.39 настоящего Устава);

17) принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск, с работниками Банка, не являющимися инсайдерами Банка, на сумму, превышающую 10 000 000 (Десять миллионов) рублей, но не превышающую 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей;

18) принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, с акционерами Банка и их аффилированными лицами, владеющими не менее 5 и не более 20 процентами уставного капитала Банка, на сумму, превышающую 10 000 000 (Десять миллионов) рублей, но не превышающую 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей;

19) принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, с акционерами Банка и их аффилированными лицами, владеющими менее 5 процентами уставного капитала Банка, на сумму, превышающую 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей, но не превышающую 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей;

20) принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск, с инсайдерами Банка на сумму, не превышающую 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;

21) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам, внесение изменений и дополнений в ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;

22) принятие решения о внедрении новых видов банковских продуктов и услуг;

23) принятие решения об отнесении (перевode) ссуды в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев, установленных нормативными актами Банка России;

24) создание и обеспечение эффективного функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе, утверждение внутренних документов об управлении банковскими рисками, включая их выявление, оценку, наблюдение за рисками, за исключением внутренних документов, принятие (утверждение) которых относится к компетенции Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка;

25) обеспечение выполнения и установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

26) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

27) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

28) управление рисками и капиталом;

29) оценка результатов стресс-тестирования на предмет соответствия Стратегии управления рисками и капиталом;

30) принятие мер по поддержанию достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

31) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая принятие документов, определяющих операционную политику и процедуры деятельности Банка;

32) принятие решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными документами Банка России, и утверждение документов, определяющих порядок их организации и деятельности;

33) принятие решения о совершении сделок по приобретению или отчуждению Банком права собственности на недвижимое имущество, если такие сделки не относятся к сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность;

34) рассмотрение и принятие решения о заключении коллективных трудовых договоров

и соглашений;

35) принятие решений по вопросам повестки дня общих собраний акционеров дочерних обществ, единственным участником которых является Банк (высших органов управления иных организаций, единственным участником которых является Банк), кроме случаев, когда принятие таких решений относится к компетенции совета директоров Банка;

36) назначение лиц, представляющих Банк на общих собраниях акционеров дочерних обществ, единственным участником которых является Банк (высших органов управления иных организаций, единственным участником которых является Банк), и выдача им инструкций по голосованию;

37) выдвижение кандидатур единоличного исполнительного органа, управляющей организации, управляющего, членов правления, членов советов директоров (наблюдательных советов), а также кандидатур в иные органы управления организаций, участником которых является Банк;

38) рассмотрение других вопросов текущей деятельности Банка, указанных в пункте 10.36 настоящего Устава Банка.

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 принятие решений по следующим вопросам:

- принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, на сумму, превышающую 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не превышающую 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей (за исключением операций (сделок), совершаемых (заключаемых) в соответствии с абзацами ниже настоящего пункта 10.39 Устава Банка);

- принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, с акционерами Банка и их аффилированными лицами, владеющими менее 5 процентами уставного капитала Банка, на сумму, превышающую 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не превышающую 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей;

- принятие решений о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск, с работниками Банка, не являющимися инсайдерами Банка, на сумму, превышающую 10 000 000 (Десять миллионов) рублей, но не превышающую 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.

10.40. Правление предварительно рассматривает и утверждает материалы, необходимые для принятия Советом директоров решений по следующим вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров:

- 1) об определении приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) об утверждении повестки дня годового и внеочередного Общего собрания акционеров, инициируемого Советом директоров Банка;

- 3) об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, за исключением увеличения уставного капитала путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки и путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных акций обыкновенных акций;

- 4) о размещении Банком облигаций и иных ценных бумаг, в том числе конвертируемых в акции, в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- 5) о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

- 7) об определении размера оплаты услуг аудиторской организации;

- 8) об использовании резервного и иных фондов Банка;
- 9) о создании филиалов, открытии представительств Банка;
- 10) о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 11) об утверждении (изменении) внутренних документов Банка, утверждение и изменении которых отнесено Уставом к компетенции Совета директоров;
- 12) об утверждении регистратора Банка и условий договора с ним, а также о расторжении договора с регистратором;
- 13) об утверждении проспектов акций и иных эмиссионных ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска, итогах приобретения данных бумаг;
- 14) о согласовании организационной структуры Банка;
- 15) о признании задолженности по ссуде безнадежной и о списании Банком безнадежной задолженности по ссуде и по связанным с ней требованиям за счет сформированного по ней резерва на возможные потери;
- 16) о вынесении на рассмотрение Общего собрания акционеров следующих вопросов:
 - о реорганизации Банка;
 - об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
 - об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, а также путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
 - о размещении эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции посредством закрытой подписки, а также размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
 - о дроблении и консолидации акций;
 - об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

10.41. Члены Правления состоят с Банком в трудовых отношениях, права и обязанности членов Правления Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим уставом Банка, положением об исполнительных органах и срочным трудовым договором, заключенным Банком с каждым из них как с членом Правления соответственно. Срочный трудовой договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. Срочный трудовой договор определяет права, обязанности, ответственность членов Правления Банка, срок действия договоров, размер и порядок оплаты их работы, дополнительные основания расторжения договора.

Срочный трудовой договор, заключенный с членом Правления Банка, который является работником Банка и занимает должность согласно штатному расписанию, является дополнительным к основному договору, заключенному с ним по штатной должности. Расторжение срочного трудового договора с членом Правления не влечет за собой увольнения его с должности, занимаемой в Банке согласно штатному расписанию.

На отношения между Банком и членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

На членов Правления Банка, заключивших трудовой договор с Банком, распространяются особенности регулирования труда, установленные главой 43 ТК РФ для руководителя организации.

Права и обязанности членов Правления Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом Банка, положением об исполнительных органах и срочным трудовым договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Вознаграждение членов Правления Банка и порядок его выплаты определяется срочным трудовым договором, заключенным с каждым из них. Вознаграждение членов Правления Банка является платой за выполнение ими функций членов коллегиального исполнительного органа Банка.

Вознаграждение членов Правления Банка должно соответствовать их квалификации и учитывать их реальный вклад в результаты деятельности Банка. Размер вознаграждения должен определяться конечными результатами деятельности Банка, изменениями рыночной стоимости акций Банка и роли членов Правления Банка в этом.

Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий любого из членов Правления Банка. Если в результате такого решения численный состав Правления становится меньше количества, необходимого для принятия Правлением Банка решений, Совет директоров обязан принять решение об образовании нового Правления Банка.

Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий всех членов Правления Банка и об образовании нового состава Правления Банка.

При досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка трудовой договор с членом Правления подлежит расторжению.

Основания досрочного прекращения полномочий членов Правления Банка предусмотрены законодательством Российской Федерации, положением об исполнительных органах Банка и иными внутренними документами Банка, а также срочными трудовыми договорами, заключенными с членами Правления Банка.

Член Правления Банка имеет право досрочно расторгнуть трудовой договор, заключенный с ним как с членом Правления, по собственной инициативе, предупредив об этом Совет директоров в письменной форме не позднее чем за один месяц.

10.42. Деятельность Правления Банка осуществляется в соответствии с планом его Работы, формируемым секретарем Правления Банка, исходя из функций и полномочий Правления Банка, и утверждаемым Правлением Банка. План работы Правления Банка утверждается на год, и при необходимости в него могут вноситься соответствующие изменения и дополнения.

Правлением Банка проводятся очередные (плановые) заседания по утвержденному плану работы Правления, но не реже одного раза в месяц, а также внеочередные заседания, проводимые по мере необходимости по решению Председателя Правления, а в период его отсутствия – по решению заместителя Председателя Правления Банка, временно исполняющего его обязанности. Решение о проведении внеочередного заседания Правления Банка принимается по предложению (требованию) любого члена Правления Банка, Совета директоров, ревизионной комиссии Банка или Службы внутреннего аудита Банка.

Заседания Правления проводятся в форме совместного присутствия членов Правления Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование (очной форме).

На заседаниях Правления Банка могут присутствовать кроме членов Правления постоянно приглашенные должностные лица Банка, которые участвуют по решению Председателя Правления Банка в рассмотрении всех вопросов повестки дня, а также должностные лица, приглашенные на рассмотрение конкретного вопроса (по согласованию с Председателем Правления Банка по представлению секретаря Правления Банка). На заседаниях Правления Банка постоянно присутствует начальник Службы внутреннего аудита Банка.

Председатель Правления Банка организует работу Правления Банка и осуществляет контроль за деятельностью секретаря Правления Банка.

10.43. Кворум для проведения заседания Правления Банка равен половине от числа избранных членов Правления Банка. Если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум для проведения заседаний Правления, Совет директоров обязан образовать новое Правление Банка. До момента образования нового Правления Банка его полномочия осуществляет Совет директоров Банка.

Решения на заседаниях Правления Банка принимаются большинством голосов членов

Правления, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством не установлено иное. При решении вопросов повестки дня каждый член Правления обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Правления голос председательствующего на заседании Правления Банка является решающим.

Член Правления, мнение которого не совпадает с принятым Правлением Банка решением, может требовать внесения его особого мнения в протокол заседания Правления Банка и, если сочтет это необходимым, может довести свое мнение до сведения Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка.

Передача права голоса членом Правления иному лицу, в т.ч., другому члену Правления, не допускается.

10.44. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и Правления Банка и протоколы заседаний Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции.

На заседаниях Правления председательствует Председатель Правления Банка. В случае отсутствия Председателя Правления проведение заседаний возлагается на Заместителя Председателя Правления Банка, временно исполняющего его обязанности.

Техническое обеспечение деятельности Правления во время проведения заседаний и в период между заседаниями осуществляет секретарь Правления Банка, который не является членом Правления Банка, назначаемый Правлением Банка из числа работников Банка по предложению Председателя Правления Банка. В случае отсутствия секретаря Правления Банка его функции исполняет работник Банка, кандидатура которого утверждается Правлением на соответствующем заседании Правления по предложению Председателя Правления Банка, о чем делается запись в протоколе заседания Правления Банка. Секретарь Правления Банка является ответственным за ведение делопроизводства и оформление решений Правления Банка.

Все решения Правления Банка оформляются протоколами, которые ведутся на каждом заседании Правления. Протокол заседания Правления Банка составляется в срок не позднее следующего дня с момента проведения заседания Правления Банка.

Протокол заседания Правления Банка подписывается секретарем Правления Банка (или секретарем заседания Правления Банка, назначенным решением Правления Банка) и Председателем Правления Банка.

10.45. Председатель Правления Банка ежеквартально отчитывается о деятельности Правления перед Советом директоров Банка.

10.46. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе, представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, выдает доверенности.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

Председатель Правления Банка ежеквартально отчитывается перед Советом директоров о своей деятельности, деятельности Правления Банка и Банка в целом, в т.ч., о существенных банковских рисках и действиях исполнительных органах по управлению ими.

10.47. Председатель Правления Банка самостоятельно:

1) без доверенности выступает от имени Банка в отношениях с третьими лицами, в том числе с государственными органами;

2) представляет интересы Банка;

3) заключает договоры и совершает сделки от имени Банка, за исключением сделок, совершаемых по решению Правления Банка, Совета директоров Банка, а также крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

4) совершает банковские операции и заключает сделки, несущие кредитный риск или связанные с размещением средств Банка, на сумму, не превышающую 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей, за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения (принятия решения о совершении) общим собранием акционеров, Советом директоров или

Правлением Банка, а также операций (сделок), совершаемых (заключаемых) с лицами, указанными в подпунктах 5-7 пункта 10.47 настоящего Устава Банка;

5) совершает банковские операции и заключает сделки, несущие кредитный риск, с работниками Банка, не являющимися инсайдерами, на сумму, не превышающую 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;

6) совершает банковские операции и заключает сделки, несущие кредитный риск или связанные с размещением средств Банка, с акционерами Банка и их аффилированными лицами, владеющими не менее 5 и не более 20 процентами уставного капитала, на сумму, не превышающую 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;

7) совершает банковские операции и заключает сделки, несущие кредитный риск или связанные с размещением средств Банка, с акционерами Банка и их аффилированными лицами, владеющими менее 5 процентами уставного капитала, на сумму, не превышающую 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей;

8) открывает в кредитных организациях корреспондентские счета Банка;

9) выдает доверенности от имени Банка в установленном порядке;

10) осуществляет непосредственное руководство текущей деятельностью Банка;

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

12) утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок осуществления банковских и иных операций, заключения сделок и работы с договорами, правила документооборота и делопроизводства, правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, должностные инструкции и положения о внутренних структурных подразделениях, а также иные документы, регламентирующие текущую деятельность Банка, за исключением Положения о Службе внутреннего аудита и иных документов, принятие (утверждение) которых относится к компетенции Правления, Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка. При этом Председатель Правления вправе вынести на рассмотрение и утверждение Правления или Совета директоров любой из вышеуказанных документов, если, по мнению Председателя Правления, внутренний документ, содержит вопросы, отнесенные к компетенции этих органов управления;

13) организует систему внутреннего контроля в Банке, в связи с чем, в том числе, осуществляет следующие действия: осуществляет проверку соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения; делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение; создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения; осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и проводит оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка; распределяет обязанности подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

14) организует создание и обеспечивает эффективное функционирование системы управления банковскими рисками, в том числе, организует разработку внутренних документов об управлении банковскими рисками, включая их выявление, оценку, наблюдение за рисками, их принятие (утверждение) и реализацию;

15) осуществляет контроль за выполнением и применяет меры ответственности за невыполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

16) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

17) осуществляет контроль за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, принимает меры для их устранения и недопущения вновь;

18) обеспечивает функционирование эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая принятие документов, определяющих операционную политику и

процедуры деятельности Банка;

19) оценивает риски, влияющее на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

20) предлагает на утверждение Совету директоров Банка количественный и персональный состав Правления;

21) утверждает штатное расписание Банка, в т.ч., его обособленных структурных подразделений;

22) организует разработку и подготовку организационной структуры Банка;

23) организует разработку новых видов банковских продуктов и услуг;

24) организует защиту коммерческой и банковской тайны в соответствии с действующим законодательством России;

25) организует разработку и принятие Банком кодексов по вопросам профессиональной этики, в т.ч., присоединение Банка к принципам профессиональной этики, принятым банковскими союзами или ассоциациями; обеспечивает ознакомление и соблюдение всеми работниками Банка, кредиторами, вкладчиками и иными клиентами Банка, а также заинтересованными лицами принципов профессиональной этики, принятых Банком; устанавливает ответственность за нарушение кодексов профессиональной этики, принятых Банком, или кодексов, к которым Банк присоединился;

26) обеспечивает экономическую безопасность Банка;

27) принимает на работу и увольняет с работы сотрудников; заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Банка, в т.ч., его филиалов и представительств;

28) поощряет работников и налагает на них дисциплинарные взыскания;

29) распределяет полномочия между Заместителями Председателя Правления Банка и другими высшими должностными лицами Банка;

30) утверждает учетную политику Банка, организует бухгалтерский учет и отчетность;

31) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, а также порядок работы с данной информацией и ответственность за нарушение указанного порядка с учетом действующего законодательства;

32) обеспечивает подготовку и проведение Общих собраний акционеров, Совета директоров, организует работу Правления Банка;

33) организует разработку, подготовку и представляет на утверждение высших органов управления Банком планы мероприятий во исполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

34) организует исполнение финансово-хозяйственного плана Банка;

35) организует разработку предложений структурных подразделений Банка и его отдельных работников для включения в стратегию развития Банка при определении приоритетных направлений деятельности Банка;

36) обеспечивает реализацию приоритетных направлений деятельности Банка в соответствии с решением Совета директоров Банка об их утверждении;

37) организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка;

38) принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение соответствующими работниками (подразделениями) Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей аудит Банка, ревизионной комиссии, иных контрольных и надзорных органов и организаций;

39) решает другие вопросы текущей деятельности Банка и совершает любые иные действия, необходимые для достижения целей деятельности Банка, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

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:

- о совершении банковских операций и заключении сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, на сумму, не превышающую 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей, за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения (принятия решения о совершении) общим собранием акционеров, Советом директоров или Правлением Банка, а также операций (сделок), совершаемых (заключаемых) с лицами, указанными в подпункте 6 пункта 10.47 настоящего Устава Банка и указанных в абзаце ниже настоящего пункта 10.47 Устава Банка;

- совершении банковских операции и заключении сделок, несущих кредитный риск или связанных с размещением средств Банка, с акционерами Банка и их аффилированными лицами, владеющими менее 5 процентами уставного капитала, на сумму, не превышающую 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.

10.48. По согласованию с Советом директоров Председатель Правления Банка назначает заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка, руководителей управлений и департаментов, действующих в пределах полномочий, определяемых Председателем Правления, а также принимает на работу руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств. Кандидатура на должность заместителя Председателя Правления Банка не подлежит согласованию с Советом директоров Банка, если ранее она была согласована с Советом директоров на эту же должность.

10.49. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров на срок не менее двух лет и не более четырех лет из числа кандидатур, предложенных членами Совета директоров Банка. Срок полномочий Председателя Правления Банка определяется решением Совета директоров Банка, принимаемым одновременно с решением об избрании Председателя Правления Банка. При истечении срока полномочий Председателя Правления Совет директоров обязан провести новые выборы Председателя Правления Банка

Председателем Правления может быть избран как акционер, так и любое другое лицо, отвечающее требованиям, предъявляемым к руководителю кредитной организации законодательством Российской Федерации.

Лицо, избранное Председателем Правления, может переизбираться на эту должность неограниченное число раз.

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.

Не может быть избрано Председателем Правления Банка лицо, имеющее судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления.

Председатель Правления Банка не может быть одновременно председателем Совета директоров Банка.

Решение об избрании Председателя Правления Банка принимается большинством голосов от числа членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании или принимающих участие в заочном голосовании.

10.50. Председатель Правления состоит с Банком в трудовых отношениях, права и обязанности Председателя Правления Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом Банка, положением об исполнительных органах Банка и срочным трудовым договором, заключенным Банком с Председателем Правления Банка. Срочный трудовой договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

С Председателем Правления Банка заключается один срочный трудовой договор как с единоличным исполнительным органом Банка и председателем коллегиального исполнительного органа Банка – Правления Банка.

Если по истечении срока трудового договора, заключенного с Председателем Правления Банка, новый Председатель Правления не был избран, то это означает пролонгацию срока полномочий ранее избранного Председателя Правления Банка и срока трудового договора, заключенного с ним, до момента избрания нового Председателя Правления Банка. При этом Совет директоров обязан определить дату проведения заседания Совета директоров по вопросу об

избрании Председателя Правления Банка.

На отношения между Банком и Председателем Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

Вознаграждение Председателя Правления Банка и порядок его выплаты определяется срочным трудовым договором, заключенным с ним. Вознаграждение Председателя Правления Банка включает в себя плату за выполнение им функций единоличного исполнительного органа управления Банка и председателя коллегиального исполнительного органа управления Банка.

Вознаграждение Председателя Правления Банка должно соответствовать квалификации Председателя Правления Банка и учитывать его реальный вклад в результаты деятельности Банка. Размер вознаграждения должен определяться конечными результатами деятельности Банка, изменениями рыночной стоимости акций Банка и роли Председателя Правления Банка в этом.

10.51. Председатель Правления Банка назначает своих заместителей, которые возглавляют соответствующие направления работы Банка в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления Банка. Заместитель (заместители) Председателя Правления Банка в отношениях с третьими лицами действуют в пределах своей компетенции по доверенности, выданной от имени Банка.

С заместителем (заместителями) Председателя Правления Банка заключается (заключаются) срочный (срочные) трудовой (трудовые) договор (договоры), при этом срок договора равен оставшемуся (к моменту принятия на работу заместителя Председателя Правления Банка) сроку действия договора, заключенного с Председателем Правления Банка. Если по истечении срока трудового договора заместитель Председателя Правления Банка не был уволен с занимаемой должности, то срок трудового договора с заместителем Председателя Правления Банка считается продленным на один календарный месяц.

10.52. В случае временного отсутствия, а также если Председатель Правления Банка по какой-либо причине не может осуществлять свои права и обязанности, то его полномочия переходят в полном объеме к заместителю Председателя Правления Банка, назначенному приказом Председателя Правления Банка, а в случае недееспособности Председателя Правления Банка – к заместителю Председателя Правления Банка, назначенному решением Совета директоров Банка. При этом заместитель Председателя Правления Банка действует на основании Устава Банка, без дополнительного оформления полномочий доверенностью.

10.53. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка. При этом договор с Председателем Правления, полномочия которого прекращены, подлежит расторжению. Основания досрочного прекращения полномочий Председателя Правления Банка предусмотрены законодательством Российской Федерации, положением об исполнительных органах и иными внутренними нормативными документами Банка, а также срочным трудовым договором, заключенным с Председателем Правления Банка.

Председатель Правления имеет право досрочно расторгнуть трудовой договор, заключенный с ним, по собственной инициативе, предупредив об этом Совет директоров в письменной форме не позднее, чем за один месяц.

В случае досрочного прекращения полномочий, до момента избрания нового Председателя Правления, его полномочия осуществляет заместитель Председателя Правления, назначенный решением Совета директоров. Решение о назначении заместителя Председателя Правления временно исполняющим обязанности Председателя Правления принимается большинством голосов от числа членов Совета директоров, принявших участие в заседании или заочном голосовании.

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

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

Члены Совета директоров, Председатель Правления Банка и члены Правления несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными

действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций открытого общества, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

В случае, если в соответствии с положениями настоящего пункта 10.54 устава Банка ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком или перед акционерами является солидарной

11. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

11.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, независимой аудиторской организацией и Службой внутреннего аудита Банка.

11.2. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров в составе трех человек, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

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

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

11.5. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

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

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной проверке (ревизии), а также заключение о представляемых на утверждение годового собрания акционеров годовом бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

11.7. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

11.8. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Совету директоров Банка, а также Правлению Банка для принятия необходимых мер.

11.9. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками.

11.10. Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров.

11.11. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

11.12. Составляемое Ревизионной комиссией заключение по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должно содержать:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

- информацию о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

- подтверждение выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;

- данные о качестве управления Банком;

- данные о состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, помимо предусмотренного Федеральным законом "Об аудиторской деятельности", должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

а) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;

б) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;

- наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

- осуществления Советом директоров, Правлением, Председателем Правления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

11.13. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

11.14. Для защиты интересов акционеров Банка и его клиентов в Банке создана и функционирует система внутреннего контроля, направленного на достижение следующих целей:

эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка 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 ее 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.

Банком осуществляется деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами и иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

11.16 Внутренний контроль в Банке осуществляется органами внутреннего контроля, входящими в единую систему, к которым относятся:

—Общее собрание акционеров Банка;

—Совет директоров Банка;

—Правление Банка;

- Председатель Правления Банка;
- Заместители Председателя Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка;
- Заместители главного бухгалтера Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел финансового мониторинга, возглавляемый Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Служба по управлению рисками;
- Администратор информационной безопасности;
- Комитет по управлению рисками;
- Комитет по управлению ресурсами Банка;
- Кредитный комитет Банка;
- Руководители структурных подразделений Банка и их заместители;
- Иные работники Банка

11.17. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются соответствующими внутренними документами Банка.

11.18. Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка, функционирует под его непосредственным контролем и подлежит независимой проверке Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита действует на основании законодательства Российской Федерации, Устава Банка и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка.

Работники службы внутреннего аудита являются штатными работниками Банка, численный состав службы внутреннего аудита должен быть достаточным для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Руководитель, соответствующий требованиям, установленным законодательством, и заместитель руководителя Службы внутреннего аудита назначаются на должности и освобождаются от должности Советом директоров Банка.

Трудовой договор с руководителем Службы внутреннего аудита от имени Банка заключается Советом директоров и подписывается председателем Совета директоров, в нем определяются права и обязанности руководителя Службы внутреннего аудита, порядок и размер оплаты его работы.

Лица, назначенные на должности в службе внутреннего аудита, не вправе исполнять иные обязанности в Банке.

Служба внутреннего аудита не реже двух раз в год отчитывается перед Советом директоров Банка о выполнении планов проведения проверок и об оценке организации системы внутреннего контроля.

11.19. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Председателю Правления.

Основной целью деятельности Службы внутреннего контроля является содействие органам управления Банка в эффективном управлении комплаенс-рисками в деятельности Банка, путем своевременного и полного их выявления, оценки и анализа. Полномочия Службы внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства и Устава Банка.

Служба внутреннего контроля действует на основании законодательства Российской Федерации, Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Правлением Банка.

Работники Службы внутреннего контроля являются штатными работниками Банка, численный состав Службы внутреннего контроля должен быть достаточным для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Кандидатура на должность руководителя Службы внутреннего контроля, соответствующая

требованиям, установленным законодательством, согласовывается Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

11.20. Служба по управлению рисками подотчетна в своей деятельности Председателю Правления.

Основной целью деятельности Службы по управлению рисками является максимизация стоимости вложений путем эффективного управления рисками в деятельности Банка в установленных органами управления пределах и обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабу проводимых Банком операций. Полномочия Службы по управлению рисками определяются внутренними документами Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства и Устава Банка.

Служба по управлению рисками действует на основании законодательства Российской Федерации, Устава Банка и Положения о Службе по управлению рисками, утверждаемого Правлением Банка.

Работники Службы по управлению рисками являются штатными работниками Банка, численный состав Службы по управлению рисками должен быть достаточным для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Кандидатура на должность руководителя Службы по управлению рисками, соответствующая требованиям, установленным законодательством, согласовывается Советом директоров Банка. Руководитель Службы по управлению рисками назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

11.21. Отдел финансового мониторинга создается по решению Председателя Правления Банка и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иными нормативными актами Российской Федерации. В полномочия Отдела финансового мониторинга входят вопросы по обеспечению защиты Банка от проникновения в него преступных доходов, иные вопросы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Полномочия Отдела финансового мониторинга определяются внутренними документами Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства и Устава Банка.

Основной целью деятельности Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является разработка и организация реализации в Банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является штатным работником Банка. Назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

11.22. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

12. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

12.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или по решению суда в установленном законодательством порядке.

12.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства.

12.3. При реорганизации Банка письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения о его реорганизации направляется в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения Общим собранием акционеров Банка.

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банк размещает информацию об этом на своем официальном сайте в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет»,

уведомляет о данном решении своих кредиторов способом, определенным Общим собранием акционеров в соответствии с действующим законодательством.

В случае реорганизации Банка в Устав Банка вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

12.4. При добровольной ликвидации Банка Общее собрание акционеров Банка, принявшее такое решение, обязано незамедлительно письменно сообщить об этом Банку России. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о добровольной ликвидации, также обязано в трехдневный срок в письменной форме (с приложением решения о ликвидации Банка) уведомить об этом регистрирующий орган по месту нахождения Банка, который вносит в государственный реестр запись о том, что Банк находится в процессе ликвидации. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

О назначении ликвидационной комиссии Общее собрание акционеров Банка обязано уведомить регистрирующий орган по месту нахождения Банка.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

12.5. Ликвидационная комиссия:

- публикует в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);

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

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. Общее собрание акционеров Банка уведомляет регистрирующий орган по месту нахождения Банка о составлении промежуточного ликвидационного баланса.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном законодательством порядке.

12.6. Для завершения процедуры ликвидации ликвидационная комиссия подает в Банк России заявление о государственной регистрации ликвидации Банка с приложением к нему документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации о регистрации юридических лиц, и иных документов, перечень которых установлен Банком России.

Ликвидация считается завершённой, а Банк – прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

12.7. В случае ликвидации Банка архивные документы, образовавшиеся в процессе его деятельности и включенные в состав Архивного фонда Российской Федерации, документы по личному составу, а также архивные документы, сроки временного хранения которых не истекли, передаются ликвидационной комиссией в упорядоченном состоянии на хранение в соответствующий государственный или муниципальный архив на основании договора между ликвидационной комиссией и государственным или муниципальным архивом.

13. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

13.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, в соответствии с его компетенцией, регистрируются в регистрирующем органе по месту нахождения Банка в установленном порядке на основании решения Банка России (его территориального учреждения) о соответствующей государственной регистрации.

13.2. Изменения и дополнения в Устав Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации и являются неотъемлемой частью настоящего Устава.

13.3. В случае, если изменения законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации вступят в противоречие с отдельными положениями настоящего Устава, положения настоящего Устава применяются в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

Председатель Совета директоров



А.И. Зеленцов

4/5

7

Not valid)

Председатель Совета директоров

Президент Совет директоров
А.И. Зелецков
«26» июля 2015 г.

«26-нояб 2015 г.

