

КОПИЯ

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1021200004748 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
заявки от 02.03.2021 за ОГРН 2211200018764



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эл

Сертификат: 1E907A00AEAC9081418189645662835
Владелец: Мухомутова Елена Васильевна
ИФНС России по г. Йошкар-Ола
Действителен: с 12.01.2021 по 12.01.2022

Первый

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации



С. А. Швецов /

02 февраля 2021 года

У С Т А В
Банка «Йошкар-Ола»
(публичное акционерное общество)
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)

УТВЕРЖДЕН

Внеочередным общим собранием акционеров
Протокол № 2 от 25 декабря 2020 года

г. Йошкар-Ола
2020 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк создан с наименованиями Коммерческий банк «ЙОШКАР-ОЛА» (открытое акционерное общество) ОАО КБ «ЙОШКАР-ОЛА» в результате реорганизации в форме преобразования МУНИЦИПАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЙОШКАР-ОЛА» (товарищество с ограниченной ответственностью) в соответствии с решением общего собрания участников от 30 декабря 1997 года (протокол № 8) и является правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 04 июня 2000 года (протокол № 2) наименования банка изменены на Банк «Йошкар-Ола» (открытое акционерное общество) Банк «Йошкар-Ола».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 26 декабря 2005 года (протокол № 2) сокращенное фирменное наименование банка изменено на Банк «Йошкар-Ола» (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 19 сентября 2014 года (протокол № 2) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования банка изменены на Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО).

1.2. БАНК является кредитной организацией, созданной в форме публичного акционерного общества.

1.3. Полное фирменное наименование БАНКА:

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество).

1.4. Сокращенное фирменное наименование БАНКА: Банк «Йошкар-Ола» (ПАО).

Наименование БАНКА на английском языке: Bank «Yoshkar-Ola».

1.5. БАНК обладает исключительным правом на использование своего фирменного наименования, охраняемым в соответствии с законодательством.

1.6. БАНК имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.7. БАНК входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.8. БАНК является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

БАНК приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации. Сообщение о создании БАНКА публикуется в печати.

1.9. Акционерами БАНКА могут быть юридические и физические лица.

1.10. БАНК отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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. БАНК не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам БАНКА, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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 РФ и соответствующего иностранного государства.

1.13. БАНКУ запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного БАНКОМ в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого БАНКОМ в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного БАНКОМ по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в пункте 3.1 Устава.

1.14. БАНК в установленном порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений БАНКА без наделения их правами юридического лица.

1.15. Филиалы не являются юридическими лицами и осуществляют от имени БАНКА все или часть его функций на основании соответствующего Положения о филиале.

Представительства не являются юридическими лицами, представляют интересы БАНКА и осуществляют их защиту.

Представительства не имеют права осуществлять банковские операции и действуют на основании соответствующего Положения о представительстве.

1.16. Руководители (директора) филиалов и представительств назначаются и освобождаются от занимаемой должности Президентом БАНКА.

Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенностей, выданных им Президентом БАНКА в установленном порядке.

1.17. БАНК создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии Банка России.

1.18. При принятии решений БАНК независим от органов государственной власти и местного самоуправления, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Глава 2. Место нахождения и адрес БАНКА

2.1. Место нахождения БАНКА: Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола.

2.2. Адрес БАНКА: ул. Панфилова, 39г, г. Йошкар-Ола, Республика Марий Эл, Российская Федерация, 424006.

Глава 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. БАНК может осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- размещение указанных в абзаце 8 настоящего пункта привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

БАНК, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

3.2. БАНК, осуществляя деятельность на основании базовой лицензии, не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные абзацами 3, 8-11, а также сделки, предусмотренные абзацем 21 пункта 3.1 Устава, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

Не допускается открытие БАНКОМ банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

БАНК не вправе приобретать права требования к субъектам, указанным в абзаце первом настоящего пункта, осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства.

БАНК, осуществляя деятельность на основании базовой лицензии, вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленным пунктом 3.4 Устава.

БАНК, после получения статуса банка с базовой лицензией, вправе:

- продолжать осуществление банковских операций и сделок, не являющихся разрешенными для банка с базовой лицензией, в целях исполнения договоров, заключенных до изменения его статуса, до истечения срока действия указанных договоров, но не более чем 5 лет с даты изменения статуса банка с универсальной лицензией, если иной срок не предусмотрен Федеральным законом.

- продолжать осуществление банковских операций и иных сделок в целях исполнения заключенных до изменения их статуса кредитных договоров до истечения первоначально установленного срока действия договоров.

В отношении указанных договоров, не подлежат изменению первоначально установленные цена (сумма денежного обязательства) и срок действия соответствующих договоров.

БАНК, после получения статуса банка с базовой лицензией, обязан расторгнуть договор банковского (корреспондентского) счета с иностранным банком в течение года с даты приобретения указанного статуса. Данное ограничение не распространяется на случаи открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

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

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

БАНК, осуществляя деятельность на основании базовой лицензии, при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России. Банк с базовой лицензией должен соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

3.5. БАНК, осуществляя свою деятельность, обязан исполнять установленные Центральным банком Российской Федерации обязательные экономические нормативы. БАНК предоставляет отчетность о своей деятельности в порядке и в сроки, установленные Банком России.

3.6. БАНК осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным действующими правовыми актами.

3.7. БАНК гарантирует сохранность денежных средств и ценностей клиентов.

Глава 4. Уставный капитал

4.1. Уставный капитал БАНКА сформирован в сумме 29 909 600 (Двадцать девять миллионов девятьсот девять тысяч шестьсот) рублей и разделен на 299 096 (Двести девяносто девять тысяч девяносто шесть) обыкновенных акций, номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая. Акции выпускаются в бездокументарной форме.

Уставный капитал БАНКА состоит из номинальной стоимости акций БАНКА, приобретенных акционерами.

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

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

4.3. 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 федеральными законами.

4.4. Уставный капитал БАНКА может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала БАНКА путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров.

Решение об увеличении уставного капитала БАНКА путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки принимается Советом директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров, за исключением случаев, предусмотренных Уставом.

4.5. Решением об увеличении уставного капитала БАНКА путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров БАНКА не позднее начала размещения акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

4.6. Уставный капитал БАНКА может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций. Решение об уменьшении уставного капитала БАНКА и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием акционеров.

В течение трех рабочих дней после принятия БАНКОМ решения об уменьшении его уставного капитала он 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.

. Общее собрание обязано принять решение об уменьшении уставного капитала при погашении акций:

- приобретенных БАНКОМ по решению Совета директоров и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных БАНКОМ в соответствии с главой 7 настоящего Устава и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

4.7. 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.

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, 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.

4.8. 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).

Величина собственных средств (капитала) БАНКА определяется в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

В случае если данное приведение в соответствие осуществляется путем уменьшения уставного капитала, то уменьшение уставного капитала осуществляется в первую очередь за счет погашения выкупленных акций.

4.9. 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, а 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 и 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 случай установления контроля в отношении акционеров БАНКА группой лиц.

4.10. Не допускается освобождение акционера БАНКА от обязанности оплаты акций БАНКА, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к БАНКУ, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Глава 5. Акции БАНКА

5.1. БАНК размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Все акции БАНКА являются бездокументарными.

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций БАНКА должна быть одинаковой. Номинальная стоимость привилегированных акций одного типа и объем предоставляемых ими прав должны быть одинаковыми.

5.2. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 % от уставного капитала БАНКА. БАНК не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

5.3. Обыкновенная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям, процентов по облигациям, а в случае ликвидации БАНКА – право на получение части его имущества.

5.4. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 100 (сто) рублей. Номинальная стоимость одной привилегированной акции 100 (сто) рублей. Форма выпуска акций - бездокументарная.

5.5. Количество размещенных акций: 299 096 обыкновенных акций.

5.6. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 300 904 (Триста тысяч девятьсот четыре) штуки. Предельное количество привилегированных объявленных акций составляет 200 000 (Двести тысяч) штук.

5.7. Оплата акций осуществляется денежными средствами и другим имуществом, используемым в деятельности БАНКА, с учетом требований Банка России.

Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций и других ценных бумаг, производится Советом директоров. Для определения рыночной цены имущества, вносимого в оплату акций и других ценных бумаг, привлекается независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров БАНКА, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

5.8. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги БАНКА, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

5.9. БАНК размещает по решению Совета директоров дополнительные акции, за исключением случаев, предусмотренных Уставом, но не более предельного объявленного и указанного в Уставе их количества. В противном случае по решению Общего собрания акционеров в Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

5.10. Срок и форма оплаты, категории (типы) размещаемых дополнительных акций БАНКА указываются в решении Совета директоров об их размещении, за исключением случаев, предусмотренных Уставом.

Глава 6. Права акционеров

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

6.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций 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;

- участвовать в управлении делами БАНКА;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом БАНКА, получать информацию о деятельности БАНКА и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов БАНКА, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени БАНКА, возмещения причиненных БАНКУ убытков;
- оспаривать, действуя от имени БАНКА, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок БАНКА.

Акционеры БАНКА могут иметь и другие права, предусмотренные законом или Уставом БАНКА.

6.3. В случаях, предусмотренных п. 7.1 настоящего Устава, акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа БАНКОМ принадлежащих им акций.

6.4. Акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 6.5, 6.5 настоящего Устава.

При голосовании на Общем собрании акционеров, в случаях, предусмотренных п.п. 6.5, 6.6 настоящего Устава, одна привилегированная акция предоставляет ее владельцу один голос.

6.5. Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации БАНКА, а также вопросов, предусмотренных п. 3 ст. 7.2 и ст. 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», по которым решение принимается единогласно всеми акционерами общества.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав БАНКА, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, если для принятия указанного решения уставом БАНКА не установлено большее число голосов акционеров.

6.6. Акционеры-владельцы привилегированных акций определенного типа имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим

собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров-владельцев привилегированных акций участвовать в Общем собрании прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

6.7. При ликвидации БАНКА акционерам-владельцам привилегированных акций выплачивается номинальная стоимость принадлежащих им привилегированных акций в порядке, установленном действующим законодательством.

6.8. Акционеры БАНКА обязаны:

- оплачивать акции в порядке, способом и в сроки, предусмотренные настоящим Уставом;
- выполнять требования Устава БАНКА и решения его органов управления;
- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности БАНКА;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности БАНКА;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых БАНК не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда БАНКУ;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан БАНК.

Акционеры БАНКА могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или Уставом БАНКА.

Глава 7. Выкуп БАНКОМ акций по требованию акционеров

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

- принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации БАНКА либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов БАНКА, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации БАНКА или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в Устав БАНКА (принятия общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в устав БАНКА) или утверждения Устава БАНКА в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующих решений или не принимали участия в голосовании;

- принятия общим собранием акционеров решения по вопросам о внесении в устав БАНКА изменений, исключающих указание на то, что БАНК является публичным обществом и об обращении с заявлением о делистинге акций БАНКА и (или) эмиссионных ценных бумаг БАНКА, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

7.2. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа БАНКОМ принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

7.3. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа БАНКОМ акций, должно содержать сведения о праве требования выкупа.

7.4. Требования акционеров о выкупе акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных к выкупу акций БАНКА. Требование о выкупе акций акционера или его отзыв считается предъявленным БАНКУ в день его получения регистратором БАНКА от акционера, зарегистрированного в реестре акционеров БАНКА, либо в день получения регистратором БАНКА от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров, сообщения, содержащего волеизъявление такого акционера.

По истечении данного срока БАНК обязан в течение 30 дней выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа БАНКОМ принадлежащих им акций, или в течение пяти рабочих дней направить регистратору БАНКА уведомление о том, что выкуп БАНКОМ акций не осуществляется по основанию, предусмотренному [пунктом 7.5](#) настоящего Устава.

В случае предъявления требований о выкупе акций лицами, не включенными в указанный список, БАНК не позднее пяти рабочих дней после истечения срока, указанного в первом абзаце настоящего пункта, обязан направить отказ в удовлетворении таких требований.

7.5. Выкуп БАНКОМ акций, в отношении которых заявлены требования об их выкупе в связи с принятием общим собранием акционеров решений по вопросам, предусмотренным [абзацем четвертым пункта 7.1 Главы 7](#) настоящего Устава, не осуществляется в случае, если указанные решения не вступили в силу.

7.6. Выкуп акций БАНКОМ осуществляется по цене, определенной Советом директоров, но не ниже их рыночной стоимости, которая определяется независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий БАНКА, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций. Цена выкупа акций указывается в сообщении о проведении Общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа БАНКОМ акций.

В случае, если владельцем от 2 до 50 процентов включительно голосующих акций БАНКА являются государство и (или) муниципальное образование и определение цены выкупа акций БАНКА осуществляется Советом директоров, обязательным является уведомление федерального органа исполнительной власти, уполномоченного Правительством Российской Федерации, о принятом Советом директоров БАНКА решении об определении цены.

7.7. Общая сумма средств, направляемых БАНКОМ на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств (капитала) БАНКА на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа принадлежащих им акций.

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

7.8. Акции, выкупленные БАНКОМ, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права

собственности на выкупаемые акции к БАНКУ, в ином случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала БАНКА путем погашения указанных акций.

Глава 8. Размещение акций БАНКОМ. Отчуждение акций акционерами

8.1. БАНК в соответствии с действующим законодательством России устанавливает следующий порядок размещения своих акций и иных ценных бумаг.

8.1.1. Оплата акций БАНКА осуществляется по рыночной стоимости, но не ниже их номинальной стоимости.

8.1.2. Оплата акций БАНКА при его учреждении производится его учредителями по их номинальной стоимости.

8.1.3. Оплата дополнительных акций БАНКА, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается советом директоров БАНКА в соответствии с требованиями действующего законодательства, но не ниже их номинальной стоимости.

8.1.4. Цена размещения дополнительных акций акционерам БАНКА при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

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

8.2. БАНК вправе проводить размещение акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой и закрытой подписки.

8.3. Размещение дополнительных акций БАНКА путем конвертации в них ценных бумаг, конвертируемых в акции, производится в порядке, установленном решением о размещении таких ценных бумаг.

8.4. Размещение акций БАНКА в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных БАНКОМ эмиссионных ценных бумаг, проводится только путем такой конвертации.

8.5. В случае размещения БАНКОМ посредством открытой подписки обыкновенных акций и ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, с их оплатой деньгами акционеры-владельцы голосующих акций БАНКА имеют преимущественное право приобретения этих ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащим их акций БАНКА.

8.6. БАНК вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала БАНКА за счет его имущества БАНК осуществляет размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

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

8.8. Акционер БАНКА вправе продать или осуществить отчуждение принадлежащих ему акций БАНКА без согласия других акционеров.

8.9. 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.

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

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

8.12. Акционеры БАНКА, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством закрытой подписки:

1) дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций БАНКА этой категории (типа);

2) вновь размещаемых дополнительных акций БАНКА новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций БАНКА, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг;

3) дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций БАНКА, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг.

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

8.13. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается общим собранием акционеров, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами БАНКА на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в таком общем собрании акционеров, а если указанное решение принимается Советом директоров, - лица, являющиеся акционерами на десятый день после дня принятия Советом директоров БАНКА такого решения, если более поздняя дата не установлена этим решением.

Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор БАНКА составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

8.14. Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг БАНКА, конвертируемых в акции БАНКА, уведомляются о возможности осуществления ими

преимущественного права в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров БАНКА.

Уведомление должно содержать информацию о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции БАНКА, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения акционерам БАНКА в случае осуществления ими преимущественного права приобретения), либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров БАНКА не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц должны быть поданы в БАНК, и сроке, в течение которого эти заявления должны поступить в БАНК. БАНК не вправе до окончания указанного срока размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

8.15. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг и исполнения обязанности по их оплате.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг лица, имеющего указанное в настоящем пункте преимущественное право, зарегистрированного в реестре акционеров, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать подавшее его лицо и количество приобретаемых им ценных бумаг.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг, направленное или врученное регистратору БАНКА, считается поданным в БАНК в день его получения регистратором.

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

8.16. Если цена размещения или порядок ее определения не установлены решением, являющимся основанием для размещения путем открытой подписки дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, оплата указанных ценных бумаг при осуществлении преимущественного права их приобретения осуществляется в срок, указанный в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права их приобретения.

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

Глава 9. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров

9.1. БАНК обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации БАНКА.

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

9.3. Обязанности по ведению реестра акционеров БАНКА и исполнение функций счетной комиссии осуществляется независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию.

Глава 10. Облигации и иные ценные бумаги БАНКА

10.1. БАНК может выпускать облигации, депозитные, сберегательные сертификаты, векселя и иные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством.

10.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг БАНКА, в том числе конвертируемых в акции, производится по решению Совета директоров, в котором оговариваются необходимые условия, за исключением случаев, предусмотренных Уставом.

10.3. Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

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

10.5. БАНК вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества БАНКА, либо облигации под обеспечение, предоставленное БАНКУ для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

10.6. БАНК вправе осуществлять размещение облигаций в соответствии с Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

10.7. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливается судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

10.8. Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций БАНК обязан обеспечить ведение реестра их владельцев.

Глава 11. Распределение прибыли БАНКА

11.1. БАНК обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

11.2. Балансовая и чистая прибыль БАНКА определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль БАНКА (после

уплаты налогов) остается в распоряжении БАНКА и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов БАНКА или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

11.3. БАНК вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

БАНК обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами, а в случаях, предусмотренных решением Общего собрания акционеров - иным имуществом.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров БАНКА.

11.4. 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 с требованиями федеральных законов и настоящего Устава;
- 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 настоящим Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

БАНК не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивидендов по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов (в том числе накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, размер дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) по которым определен Уставом БАНКА.

БАНК не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате в том же размере дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым Уставом БАНКА не определен.

11.5. 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 общества ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных обстоятельств БАНК обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

11.6. 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.

11.7. Выплата дивидендов акционерам производится БАНКОМ пропорционально количеству принадлежащих им акций независимо от сроков их приобретения.

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

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

11.10. Источником выплаты дивидендов является прибыль БАНКА после налогообложения (чистая прибыль). Чистая прибыль БАНКА определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов БАНКА.

11.11. БАНК формирует резервный фонд в соответствии с действующими правовыми актами Российской Федерации. Размер резервного фонда БАНКА составляет 5 процентов от размера уставного капитала БАНКА. Для этого БАНК ежегодно отчисляет не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленной величины.

11.12. Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров БАНКА годового бухгалтерского (финансового) отчета и отчета о распределении прибыли.

11.13. Резервный фонд БАНКА предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций БАНКА и выкупа акций БАНКА в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

11.14. БАНК вправе в текущем году осуществлять расходование резервного фонда только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет, после утверждения отчислений из прибыли предшествующих лет Общим собранием акционеров.

11.15. Из чистой прибыли БАНКА по решению Общего собрания акционеров может быть сформирован фонд акционирования его работников, средства которого расходуются исключительно на приобретение акций БАНКА для последующего размещения среди работников БАНКА.

11.16. БАНК имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

11.17. БАНК обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством.

Глава 12. Кредитные ресурсы БАНКА

12.1. Кредитные ресурсы БАНКА формируются за счет:

- собственных средств БАНКА (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в БАНКЕ, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- средств юридических и физических лиц, привлеченных в результате размещения векселей и иных ценных бумаг;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках, в том числе, иностранных;
- иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль БАНКА, не распределенная в течение отчетного года.

Глава 13. Обеспечение интересов клиентов

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

13.2. БАНК постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

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

13.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в БАНКЕ, а также на остаток электронных денежных средств, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

13.5. БАНК гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.

13.6. Информация по операциям и счетам юридических лиц и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического

лица, а также по счетам и вкладам физических лиц выдаются БАНКОМ лицам, установленным федеральным законом.

13.7. Все служащие БАНКА, его акционеры и их представители, аудиторские организации, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов БАНКА и его корреспондентов, а также коммерческую тайну БАНКА.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну БАНКА, определяется с учетом действующего законодательства Правлением БАНКА.

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

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

Глава 14. Учет и отчетность БАНКА

14.1. Бухгалтерский учет в БАНКЕ осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

БАНК ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

14.3. БАНК публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством и соответствующими нормативно-правовыми актами Банка России.

14.4. Итоги деятельности БАНКА отражаются в бухгалтерских балансах, в отчетах о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные законодательством сроки. Бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательному опубликованию.

14.5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность БАНКА после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией подлежат предварительному утверждению Советом директоров БАНКА не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров БАНКА. После утверждения Советом директоров годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность выносится на утверждение годового Общего собрания акционеров БАНКА, а в случае утверждения подлежит публикации в печати.

14.6. Отчетный год БАНКА начинается 01 января и заканчивается 31 декабря.

14.7. БАНК в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном уполномоченным государственным органом в области архивного дела, документы по личному составу БАНКА передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с уполномоченным государственным органом в области архивного дела в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

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

14.8. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в БАНКЕ, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности БАНКА, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Президент БАНКА.

Глава 15. Управление БАНКОМ

15.1. Органами управления БАНКОМ являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров БАНКА;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление БАНКА;
- единоличный исполнительный орган - Президент БАНКА.

15.2. Члены Совета директоров БАНКА, Президент БАНКА и члены Правления БАНКА при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах БАНКА добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед БАНКОМ за причиненные БАНКУ их виновными действиями (бездействием) убытки.

В Совете директоров, Правлении БАНКА не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение БАНКУ убытков, или действуя добросовестно не принимавшие участия в голосовании.

В случае, если указанную ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед БАНКОМ является солидарной.

15.3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров, Правления, Президента БАНКА принимаются во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

15.4. К компетенции Общего собрания акционеров БАНКА относятся:

15.4.1. внесение изменений и дополнений в устав БАНКА (за исключением изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по решению Совета директоров) или утверждение устава БАНКА в новой редакции;

15.4.2. реорганизация БАНКА;

15.4.3. ликвидация БАНКА, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

15.4.4. определение количественного состава Совета директоров БАНКА, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

15.4.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

15.4.6. увеличение уставного капитала БАНКА путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций посредством открытой подписки на сумму, превышающую 25 процентов от уже размещенных акций, увеличение уставного капитала БАНКА путем размещения акций (эмиссионных ценных бумаг БАНКА, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;

15.4.7. уменьшение уставного капитала БАНКА путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения БАНКОМ части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных БАНКОМ акций;

15.4.8. избрание Президента БАНКА, и досрочное прекращение его полномочий;

15.4.9. избрание членов Ревизионной комиссии БАНКА и досрочное прекращение их полномочий;

15.4.10. утверждение аудиторской организации БАНКА;

15.4.11. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

15.4.12. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах БАНКА, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков БАНКА по результатам отчетного года;

15.4.13. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

15.4.14. дробление и консолидация акций;

15.4.15. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных главой 18 Устава;

15.4.16. приобретение БАНКОМ размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15.4.17. принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

15.4.18. утверждение Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Совете директоров, Положения о Правлении, Положения о Ревизионной комиссии, Положения о Президенте;

15.4.19. принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций БАНКА и (или) эмиссионных ценных бумаг БАНКА, конвертируемых в акции БАНКА;

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

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

15.5. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания, не могут быть переданы на решение Совету директоров и исполнительным органам БАНКА.

15.6. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам не отнесенным к его компетенции, а также изменять повестку дня.

По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

15.7. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций БАНКА, принимающих участие в собрании, если для принятия решения федеральным законом не установлено иное.

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

Голосование на общем собрании акционеров БАНКА осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования.

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 федеральными законами.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 15.4.2, 15.4.6, 15.4.7 в части принятия решения об уменьшении номинальной стоимости акций и 15.4.14 – 15.4.18 пункта 15.4 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 15.4.1 – 15.4.3, 15.4.5, 15.4.7 в части принятия решения об уменьшении номинальной стоимости акций, 15.4.15, 15.4.16, 15.4.20 пункта 15.4 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 15.4.20 пункта 15.4 настоящего Устава, которое влечет за собой делистинг всех акций БАНКА и всех эмиссионных ценных бумаг БАНКА, конвертируемых в его акции, принимается в порядке, предусмотренном [пунктом 3 статьи 7.2](#) Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.8. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

15.9. Годовое Общее собрание акционеров проводится в срок, определяемый решением Совета директоров, который не может быть раньше чем через два месяца и позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года БАНКА.

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии БАНКА, аудиторской организации БАНКА, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций БАНКА на дату предъявления требования.

15.10. На годовом общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров БАНКА, ревизионной комиссии БАНКА, утверждении аудиторской организации БАНКА, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах, а также распределении прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков по результатам отчетного года.

На годовом общем собрании акционеров могут решаться и иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

15.11. Порядок проведения годового Общего собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров устанавливается решением Совета директоров, принимаемым простым большинством голосов, участвующих в заседании в соответствии с требованиями настоящего Устава.

15.12. Все проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередным.

15.13. При подготовке к проведению общего собрания акционеров Совет директоров БАНКА определяет:

- форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

- дату, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда заполненные бюллетени могут быть направлены БАНКУ - почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования - дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дату, на которую определяются (фиксируются) лица имеющие право на участие в общем собрании акционеров;

- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в совет директоров БАНКА, если повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров БАНКА;
- повестку дня общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

15.14. Повестка дня Общего собрания акционеров утверждается Советом директоров БАНКА.

15.15. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в БАНК не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

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

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа БАНКА и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с [пунктами 6 и 7 статьи 69](#) Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах", акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа БАНКА.

Предложения, указанные в настоящем пункте, должны [поступить](#) в БАНК не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

15.17. Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии БАНКА, аудиторской организации БАНКА или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций БАНКА, осуществляется Советом директоров БАНКА.

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

15.18. Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров, а равно предложение по повестке дня годового общего собрания акционеров, вносятся в письменной форме.

15.19. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров, а равно требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров, должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами БАНКА. Предложение (требование) о внесении вопросов в повестку дня общего

собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

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

Акционеры (акционер) БАНКА, не зарегистрированные в реестре акционеров БАНКА, вправе вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

15.20. 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 пунктами 15.15, 15.16 настоящего Устава.

Совет директоров БАНКА обязан рассмотреть поступившее требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров и принять решение о созыве или об отказе созыва внеочередного общего собрания акционеров, не позднее пяти дней с даты предъявления указанного требования.

15.21. Решение Совета директоров БАНКА об отказе во включении в повестку дня отдельных вопросов, предложенных инициаторами созыва собрания, а равно об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров, может быть принято исключительно в следующих случаях:

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

15.22. Мотивированное решение об отказе о включении вопроса в повестку дня годового Общего собрания, а равно решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров, направляется акционерам, внесшим вопрос, или лицам, направившим требование, не позднее 3 (трех) дней со дня принятия такого решения.

15.23. Решение Совета директоров БАНКА об отказе о включении вопроса в повестку дня годового Общего собрания акционеров или об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

15.24. В случае, если в течение указанного п.15.20 настоящего Устава срока Советом директоров БАНКА не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган БАНКА или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении БАНКА провести внеочередное общее собрание акционеров.

15.25. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии БАНКА, аудиторской организации БАНКА или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций

БАНКА, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров БАНКА, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», когда Совет директоров БАНКА обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров БАНКА или в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров БАНКА, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров БАНКА.

15.26. Общее собрание акционеров может проводиться в следующих формах:

- собрание (совместное присутствие), в котором акционеры или их полномочные представители имеют право по своему выбору осуществить голосование по вопросам повестки дня собрания, либо путем личного присутствия на Общем собрании, либо путем направления бюллетеней в адрес БАНКА;
- заочная форма проведения Общего собрания акционеров, в соответствии с которой выявление мнения акционера по вопросам повестки дня собрания путем проведения заочного голосования.

15.27. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров БАНКА, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации БАНКА, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах БАНКА, а также распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков БАНКА по результатам отчетного года не может проводиться в форме заочного голосования.

15.28. Информирование акционеров о проведении Общего собрания в заочной форме осуществляется посредством направления акционерам следующих документов:

- текста сообщения о проведении собрания;
- бюллетеней для голосования.

В случае включения в повестку дня вопросов, голосование по которым может повлечь возникновение у акционеров права требовать выкупа БАНКОМ принадлежащих им акций, акционеру также направляется специальная форма для письменного требования выкупа БАНКОМ принадлежащих ему акций.

В случае включения в повестку дня вопроса об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций с целью их погашения акционеру также направляется специальная форма для письменного заявления о приобретении БАНКОМ принадлежащих ему акций.

15.29. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 21 день, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации БАНКА, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета директоров БАНКА, реорганизации БАНКА в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров БАНКА, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование БАНКА и место нахождения БАНКА;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

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

- время начала регистрации лиц, участвующих в общем собрании, проводимом в форме собрания (совместного присутствия);

- дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров;

- повестка дня Общего собрания акционеров;

- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться;

- категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня общего собрания акционеров.

15.30. Бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации БАНКА – не позднее чем за 30 дней до проведения Общего собрания акционеров.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется заказным письмом или вручается лицу, имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, под расписку.

15.31. К материалам, подлежащим предоставлению в обязательном порядке акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, относятся:

- годовой отчет БАНКА и заключение ревизионной комиссии БАНКА по результатам проверки годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА;

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность;

- заключение внутреннего аудита, осуществляемого в публичном обществе в соответствии со [статьей 87.1](#) Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- заключение аудиторской организации по проверке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- сведения о кандидате (кандидатах) на должность Президента БАНКА, Совет директоров, Ревизионную комиссию, в том числе сведения о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в соответствующий орган БАНКА;

- проекты изменений и дополнений, вносимых в устав БАНКА, или проект устава БАНКА в новой редакции;

- проекты внутренних документов БАНКА, подлежащих утверждению общим собранием акционеров;

- проекты решений общего собрания акционеров БАНКА;

- информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, заключения Совета директоров БАНКА

о крупной сделке, отчет о заключенных БАНКОМ в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;

- рекомендации Совета директоров БАНКА по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям БАНКА и порядку его выплаты, и убытков БАНКА по результатам отчетного года.

К дополнительной информации (материалам), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании, при подготовке к проведению общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требования выкупа БАНКОМ акций, относятся:

- отчет независимого оценщика о рыночной стоимости акций, требования о выкупе которых могут быть предъявлены БАНКУ;

- расчет величины собственных средств (капитала) по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА за последний заверченный отчетный период;

- протокол (выписка из протокола) заседания Совета директоров БАНКА, на котором было принято решение об определении цены выкупа акций, с указанием цены выкупа акций.

К дополнительной информации (материалам), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании, при подготовке к проведению общего собрания, повестка дня которого включает вопрос о реорганизации, относятся:

- проект решения о разделении, выделении или преобразовании либо договор (проект договора) о слиянии или присоединении, заключаемый между обществами, участвующими в слиянии или присоединении;

- обоснование условий и порядка реорганизации БАНКА, содержащихся в решении о разделении, выделении или преобразовании либо в договоре о слиянии или присоединении, утвержденное (принятое) уполномоченным органом БАНКА;

- годовые отчеты и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность всех организаций, участвующих в реорганизации, за три заверченных отчетных года, предшествующих дате проведения общего собрания, либо за каждый заверченный отчетный год с момента образования организации, если организация осуществляет свою деятельность менее трех лет;

- квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность всех организаций, участвующих в реорганизации, за последний заверченный квартал, предшествующий дате проведения общего собрания.

15.32. Информация (материалы), предусмотренные пунктом 15.31 настоящего Устава, в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации БАНКА, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении головного офиса БАНКА и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

БАНК обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая БАНКОМ за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

15.33. В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров БАНКА лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров БАНКА предоставляются в соответствии с правилами

законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в заочной форме, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих акций, 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.

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

15.36. Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями настоящего Устава о проведении собрания акционеров. При этом положения абзаца второго п.15.29 настоящего Устава не применяются. Вручение и направление бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляются в соответствии с требованиями настоящего Устава о проведении собрания акционеров.

15.37. Повторное Общее собрание, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если на момент окончания регистрации участников собрания в нем зарегистрировались акционеры (их представители), обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов, предоставляемых голосующими акциями БАНКА.

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

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

15.40. Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие 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 25 дней до даты проведения общего собрания акционеров, а в случае, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров БАНКА, об образовании единоличного исполнительного органа БАНКА и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа БАНКА – более чем за 55 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

В случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации БАНКА, дата, на которую определяются

(фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

15.41. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется БАНКОМ для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц

15.42. В случае передачи акции после даты, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, и до даты проведения общего собрания акционеров лицо, имеющее право на участие в общем собрании, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

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

Акционер может принимать участие в собрании следующими способами:

- лично участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по ним путем подписания бюллетеней;
- направлять полномочного представителя для участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по ним;
- направлять бюллетени для голосования по почте в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- доверять полномочному представителю подписание и направление бюллетеней для голосования по почте в порядке, предусмотренном настоящим Уставом.

15.44. Передача прав (полномочий) представителю акционера осуществляется путем выдачи письменного уполномочия - доверенности.

15.45. Принявшими участие в заочном голосовании считаются акционеры, чьи бюллетени были сданы не позднее установленного времени окончания приема бюллетеней.

Решение общего собрания, принятое путем заочного голосования считается действительным по каждому вопросу в отдельности, если в голосовании участвовали акционеры, владеющие в совокупности не менее чем половиной голосующих акций БАНКА, дающих право голоса по данному вопросу.

15.46. Председатель Совета директоров БАНКА организует работу Общего собрания акционеров БАНКА, председательствует на его заседаниях и организует ведение протокола Общего собрания БАНКА.

В отсутствие Председателя Совета директоров на Общем собрании БАНКА председательствует один из членов Совета директоров по решению Совета директоров, принятому большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

15.47. Результаты голосования и подсчета голосов акционеров на Общем собрании осуществляются независимой организацией, осуществляющей ведение реестра акционеров и выполняющей функции счетной комиссии, имеющей предусмотренную действующим законодательством лицензию.

15.48. По итогам голосования независимая организация составляет протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

15.49. Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование и доводятся 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 4 рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

15.50. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- место и время проведения общего собрания акционеров;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций БАНКА;
- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
- председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания;

В протоколе Общего собрания акционеров БАНКА должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием и другие положения, предусмотренные действующим законодательством.

Глава 16. Совет директоров БАНКА

16.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью БАНКА, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

16.2. К компетенции Совета директоров БАНКА относятся следующие вопросы:

16.2.1. определение приоритетных направлений деятельности БАНКА;

16.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах";

16.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

16.2.4. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров БАНКА и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

16.2.5. увеличение уставного капитала БАНКА путем размещения БАНКОМ дополнительных акций, составляющих не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, в пределах количества и категорий объявленных акций;

16.2.6. размещение БАНКОМ дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные БАНКОМ привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, а также размещение БАНКОМ облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, утверждение соответствующих решений, проспектов эмиссий и отчетов об итогах выпусков ценных бумаг;

16.2.7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг, цены облигаций, не

конвертируемых в акции в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16.2.8. утверждение решения о выпуске акций БАНКА и эмиссионных ценных бумаг БАНКА, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг БАНКА;

16.2.9. приобретение размещенных БАНКОМ акций без цели уменьшения уставного капитала БАНКА, а также приобретение облигаций и иных ценных бумаг БАНКА в случаях, предусмотренных пп.8 п. 1 ст. 65 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах";

16.2.10. определение количественного состава Правления Банка;

16.2.11. избрание по представлению Президента БАНКА членов Правления и досрочное прекращение их полномочий;

16.2.12. утверждение условий договоров с Президентом и членами Правления БАНКА;

16.2.13. утверждение условий и размера вознаграждений Президенту и членам Правления БАНКА с учетом требований соответствующих Положений о Президенте и Правлении БАНКА;

16.2.14. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии БАНКА вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора БАНКА;

16.2.15. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

16.2.16. использование резервного фонда и иных фондов БАНКА;

16.2.17. утверждение внутренних документов БАНКА, в том числе положений о филиалах и представительствах БАНКА, об организации внутреннего контроля, службе внутреннего аудита, службе внутреннего контроля, службе управления рисками;

16.2.18. определение принципов и подходов к организации в обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

16.2.19. создание филиалов и открытие представительств БАНКА, принятие решений о прекращении их деятельности;

16.2.20. принятие решений об участии и прекращении участия БАНКА в других организациях (за исключением принятия решений об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);

16.2.21. согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных статьей 18 Устава;

16.2.22. утверждение регистратора БАНКА и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

16.2.23. создание и функционирование системы внутреннего контроля;

16.2.24. рассмотрение вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, утверждение документов по организации системы внутреннего контроля и отчетов аудитора;

16.2.25. утверждение на основании предложений руководителя Службы внутреннего аудита БАНКА планов работ Службы внутреннего аудита, отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок БАНКА, которые представляются руководителем Службы внутреннего аудита не реже двух раз в год. Принятие решения об утверждении в должности руководителей службы внутреннего аудита, внутреннего контроля и службы управления рисками;

16.2.26. заслушивание отчетов Президента о деятельности БАНКА, которые в том числе включают вопросы эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками;

16.2.27. на основании рекомендаций, подготовленных Комитетами при Совете директоров, принятие мер по обеспечению оперативного выполнения исполнительными органами БАНКА рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудитора БАНКА, проводящего (проводившего) аудит, и надзорных органов;

16.2.28. на основании материалов, подготовленных Комитетами при Совете директоров, проведение своевременного осуществления проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

16.2.29. утверждение ежеквартальных отчетов эмитента эмиссионных ценных бумаг;

16.2.30. 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 ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

16.2.31. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств БАНКА, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

16.2.32. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов и обеспечение его эффективной реализации, в том числе процедур выявления и урегулирования конфликтов интересов,

16.2.33. осуществление контроля уведомления и (или) информирования надзорного органа по вопросам реализации политики управления конфликтом интересов и о существенных фактах возможных конфликтов интересов в Банке;

16.2.34. утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния БАНКА, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности БАНКА в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики БАНКА в области оплаты труда и контроль ее реализации;

16.2.35. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Президентом БАНКА и Правлением БАНКА стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

16.2.36. 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 БАНКА;

16.2.37. утверждение кадровой политики БАНКА (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля БАНКА и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) БАНКА, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда БАНКА;

16.2.38. утверждение положений о Тематических комитетах при Совете директоров БАНКА.

16.2.39. утверждение ежегодного плана работы Совета директоров.

16.2.40. иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом БАНКА.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам БАНКА.

16.3. Количественный состав Совета директоров БАНКА составляет 5 человек.

16.4. Членом Совета директоров БАНКА может быть только физическое лицо. Член совета директоров БАНКА может не быть его акционером.

Президент БАНКА и члены коллегиального исполнительного органа БАНКА не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров БАНКА.

Члены Совета директоров БАНКА и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

При избрании лиц в состав Совета директоров БАНКА и на должность председателя Совета директоров БАНКА должны соблюдаться ограничения, установленные пунктом 4 статьи 65.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

16.5. Члены Совета директоров БАНКА избираются общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, полномочия Совета директоров БАНКА прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

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

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

16.6. Заседание Совета директоров созывается его председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудитора, исполнительных органов управления БАНКОМ.

16.7. Кворум для проведения заседания Совета директоров БАНКА составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров БАНКА. В случае, когда количество членов Совета директоров БАНКА становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров БАНКА обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров БАНКА. Оставшиеся члены Совета директоров БАНКА вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

16.8. Решения на заседании Совета директоров БАНКА принимаются большинством голосов членов Совета директоров БАНКА, принимающих участие в заседании, если настоящим Уставом или Положением о Совете директоров не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании Совета директоров БАНКА каждый член Совета директоров БАНКА обладает одним голосом.

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

16.9. Члены Совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к БАНКУ, хранить коммерческую тайну. Они не вправе использовать предоставленные им

возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам БАНКА.

16.10. Совет директоров возглавляется Председателем, избираемым членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

Президент БАНКА и члены коллегиального исполнительного органа БАНКА не могут быть Председателем Совета директоров.

16.11. Совет директоров БАНКА вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров

16.12. Председатель Совета директоров в рамках реализации своих полномочий организует работу Совета директоров, созывает заседания Совета директоров, председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании, а также осуществляет иные функции в соответствии с Положением о Совете директоров.

16.13. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

16.14. Порядок ведения заседаний Совета директоров, регламент его деятельности, процедура принятия решений, взаимоотношения с иными органами управления БАНКА и другие вопросы деятельности определяются Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием.

16.15. Членам Совета директоров БАНКА в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение, за исключением членов Совета директоров БАНКА, состоящих на государственной или муниципальной службе. Размер вознаграждения устанавливаются решением Общего собрания акционеров с учетом условий, установленных Положением о Совете директоров.

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

Глава 17. Исполнительные органы БАНКА

17.1. Руководство текущей деятельностью БАНКА осуществляется единоличным исполнительным органом - Президентом БАНКА и коллегиальным исполнительным органом - Правлением БАНКА.

К кандидатам в члены Правления БАНКА и на должность Президента БАНКА предъявляются квалификационные требования и требования к деловой репутации, предусмотренные законодательством.

Президент БАНКА, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, руководитель филиала, главный бухгалтер филиала БАНКА не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к БАНКУ (за исключением случая, если кредитные организации (иностранная банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

Совмещение Президентом и членами Правления БАНКА должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров БАНКА.

Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

17.2. Президент БАНКА организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров.

17.3. К компетенции Президента БАНКА относятся все вопросы руководства текущей деятельностью за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания, Совета директоров, Правления БАНКА.

17.4. Президент БАНКА без доверенности действует от имени БАНКА, в том числе:

- представляет его интересы во всех учреждениях, предприятиях и организациях как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами;

- распределяет обязанности между подразделениями и служащими БАНКА, отвечающими за конкретные направления деятельности БАНКА, в том числе системы внутреннего контроля;

- возглавляет Правление БАНКА и организует его работу, в том числе и в части вопросов организации внутреннего контроля в БАНКЕ;

- совершает сделки от имени БАНКА;

- утверждает штатное расписание БАНКА, распределяет обязанности между сотрудниками БАНКА;

- принимает и увольняет работников;

- представляет на утверждение Совету директоров кандидатуры членов Правления БАНКА;

- назначает директоров филиалов и представительств;

- принимает меры поощрения к работникам и налагает на них взыскания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о труде;

- определяет порядок выплаты и размеры вознаграждения специалистам внештатного состава БАНКА;

- определяет условия труда работников БАНКА, его филиалов и представительств;

- рассматривает материалы ревизий, проверок, а также отчеты руководителей структурных подразделений БАНКА, его филиалов и представительств;

- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;

- делегирует иные полномочия в пределах доверенности;

- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности БАНКА);

- рассматривает вопросы кредитования, работы с ценными бумагами, организации внешнеэкономической деятельности, развития БАНКА;

- устанавливает порядок делопроизводства и контроля исполнения в аппарате БАНКА, его филиалах и представительствах;

- предоставляет на утверждение Совету директоров решения о создании филиалов и представительств БАНКА;

- предоставляет на утверждение Совету директоров решения об участии БАНКА в других организациях в установленном законодательством порядке;
- выдает доверенности;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих БАНКА в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений БАНКА информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимает документы по вопросам взаимодействия органов внутреннего контроля с подразделениями и служащими БАНКА и контролирует их соблюдение;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками БАНКА;
- реализует иные полномочия, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами БАНКА.

17.5. Права и обязанности Президента БАНКА определяются в соответствии с действующим законодательством и положением о Президенте БАНКА, принимаемым Общим собранием акционеров БАНКА.

17.6. Для решения оперативных вопросов деятельности БАНКА создается Правление БАНКА. Президент является Председателем Правления БАНКА.

Персональный состав членов Правления утверждается Советом директоров БАНКА в соответствии с Положением о Правлении по предложению Президента.

17.7. Правление БАНКА:

- контролирует соблюдение законодательства в деятельности БАНКА;
- принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений БАНКА;
- утверждает организационную структуру БАНКА;
- рассматривает Положение о Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля, Службе управления рисками;
- утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность БАНКА, в том числе определяющие политику БАНКА в различных областях деятельности, работу коллегиальных органов БАНКА, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров БАНКА.
- утверждает иные положения, инструкции и другие локальные нормативные акты, обеспечивающие хозяйственную деятельность БАНКА в сфере трудового права, тарифной политики, формализации типовых договорных отношений, порядка осуществления банковских операций и др.;
- определяет перечень сведений, относящихся к конфиденциальной информации, в том числе составляющих коммерческую и банковскую тайну;
- устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров БАНКА, реализацию стратегии и политики БАНКА в отношении организации и осуществления внутреннего контроля в БАНКЕ;
- осуществляет проверку соответствия деятельности БАНКА внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности БАНКА, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- контролирует процесс устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- принимает решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур;
- рассматривает иные вопросы, вынесенные на заседание Правления Президентом БАНКА и принимает по ним решения.

17.8. Решения Правления принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседании.

17.9. Условия оплаты труда членов Правления, Президента БАНКА, вице-президентов, главного бухгалтера, устанавливаются трудовыми договорами и Положением об оплате труда.

17.10. Совет директоров БАНКА вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий любого члена (всех членов) Правления БАНКА и об избрании новых членов (нового состава) Правления. Данное решение принимается большинством в три четверти голосов членов Совета директоров БАНКА, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров БАНКА.

Глава 18. Крупные сделки.

Заинтересованность в совершении БАНКОМ сделки

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

1) связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения БАНКОМ прямо либо косвенно имущества (в том числе заем, кредит, залог, поручительство, приобретение такого количества акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции БАНКА, которое повлечет возникновение у БАНКА обязанности направить обязательное предложение о приобретении акций БАНКА, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции БАНКА, цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов БАНКА, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

2) предусматривающая обязанность БАНКА передать имущество во временное владение и (или) пользование либо предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их балансовая стоимость составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов БАНКА, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

18.2. В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов БАНКА сопоставляется наибольшая из двух величин - балансовая стоимость такого имущества либо цена его отчуждения. В случае приобретения имущества с балансовой стоимостью активов БАНКА сопоставляется цена приобретения такого имущества.

В случае передачи имущества БАНКА во временное владение и (или) пользование с балансовой стоимостью активов БАНКА сопоставляется балансовая стоимость передаваемого во временное владение или пользование имущества.

В случае совершения БАНКОМ сделки или нескольких взаимосвязанных сделок по приобретению акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции БАНКА, которые повлекут возникновение у БАНКА обязанности по приобретению акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции БАНКА, с балансовой стоимостью активов БАНКА сопоставляется цена всех акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть приобретены БАНКОМ по таким сделкам.

18.3 Для принятия общим собранием акционеров БАНКА решения о согласии на совершение крупной сделки стоимость имущества или прав на результаты интеллектуальной деятельности, являющихся предметом крупной сделки, определяется Советом директоров БАНКА в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

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

18.4. Положения пунктов 18.1-18.3 не применяются:

1) к сделкам, связанным с размещением либо оказанием услуг по размещению (публичному предложению) и (или) организации размещения (публичного предложения) акций БАНКА и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции БАНКА (за исключением условий об определении и выплате вознаграждения лицу (лицам), оказывающему услуги, предусмотренные настоящим подпунктом);

2) к отношениям, возникающим при переходе прав на имущество в процессе реорганизации БАНКА, в том числе по договорам о слиянии и договорам о присоединении;

3) к сделкам, совершение которых обязательно для БАНКА в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, а также к публичным договорам, заключаемым БАНКОМ на условиях, не отличающихся от условий иных заключаемых БАНКОМ публичных договоров;

4) к сделкам по приобретению акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции БАНКА, заключенным на условиях, предусмотренных обязательным предложением о приобретении акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции БАНКА;

5) к сделкам, заключенным на тех же условиях, что и предварительный договор, если такой договор содержит все сведения, предусмотренные пунктом 18.9 Устава, и получено согласие на его заключение в порядке, предусмотренном настоящей главой Устава;

18.5. Под сделками, не выходящими за пределы обычной хозяйственной деятельности, понимаются любые сделки, заключаемые при осуществлении деятельности БАНКОМ либо иными организациями, осуществляющими аналогичные виды деятельности, независимо от того, совершались ли такие сделки БАНКОМ ранее,

если такие сделки не приводят к прекращению деятельности БАНКА или изменению ее вида либо существенному изменению ее масштабов.

18.6. На совершение крупной сделки должно быть получено согласие Совета директоров БАНКА или общего собрания акционеров.

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

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

18.9. Принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов БАНКА, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В решении о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) такой сделки, выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет крупной сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения.

Решение о согласии на совершение крупной сделки может также содержать указание на минимальные и максимальные параметры условий такой сделки (верхний предел стоимости покупки имущества или нижний предел стоимости продажи имущества) или порядок их определения, согласие на совершение ряда аналогичных сделок, альтернативные варианты условий такой сделки, требующей согласия на ее совершение, согласие на совершение крупной сделки при условии совершения нескольких сделок одновременно.

В решении о согласии на совершение крупной сделки может быть указан срок, в течение которого действительно такое решение. Если такой срок в решении не указан, согласие считается действующим в течение одного года с даты его принятия, за исключением случаев, если иной срок вытекает из существа и условий крупной сделки, на совершение которой было дано согласие, либо обстоятельств, в которых давалось согласие.

Крупная сделка может быть совершена под отлагательным условием получения одобрения на ее совершение в порядке, установленном Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

18.10. В случае, если крупная сделка, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов БАНКА, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" вопрос о согласии на совершение крупной сделки вынесен на рассмотрение общего собрания акционеров, решение о согласии на совершение крупной сделки считается принятым, если за него отдано большинство в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, и большинство голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров. В случае, если крупная сделка, предметом которой является имущество,

стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов БАНКА, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" вопрос о согласии на совершение крупной сделки вынесен на рассмотрение общего собрания акционеров, решение о согласии на совершение крупной сделки принимается в порядке, предусмотренном пунктами 18.14-18.19 Устава.

18.11. Сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, признается сделка, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров БАНКА, единоличного исполнительного органа, члена Правления БАНКА или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать БАНКУ обязательные для него указания.

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

являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

являются контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

занимают должности в органах управления юридического лица являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления такого юридического лица.

18.12. Положения о заинтересованности не применяются в отношении БАНКА:

1) к сделкам, совершаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности БАНКА, при условии, что БАНКОМ неоднократно в течение длительного периода времени на схожих условиях совершаются аналогичные сделки, в совершении которых не имеется заинтересованности, в том числе к сделкам, совершаемым в соответствии со статьей 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

2) к сделкам, в совершении которых заинтересованы все владельцы голосующих акций БАНКА, при отсутствии заинтересованности иных лиц;

3) к сделкам, связанным с размещением, в том числе посредством подписки, акций БАНКА и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

4) к сделкам по размещению БАНКОМ путем открытой подписки облигаций или приобретению БАНКОМ размещенных им облигаций;

5) к сделкам по приобретению или выкупу БАНКОМ размещенных им акций;

6) к отношениям, возникающим при переходе прав на имущество в процессе реорганизации БАНКА, в том числе по договорам о слиянии и договорам о присоединении;

7) к сделкам, совершение которых обязательно для БАНКА в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, а также к публичным договорам, заключаемым БАНКОМ на условиях, не отличающихся от условий иных заключаемых публичных договоров;

8) к сделкам, заключенным на тех же условиях, что и предварительный договор, если такой договор содержит все сведения, предусмотренные пунктом 18.9 Устава, и было получено согласие на его заключение в порядке, предусмотренном настоящей главой;

9) к сделкам, заключаемым на открытых торгах или по результатам открытых торгов, если условия проведения таких торгов или участия в них предварительно утверждены советом директоров Банка;

10) к сделкам, сумма которых либо цена или балансовая стоимость имущества, с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения которого связаны такие сделки, составляет не более 0,1 процента балансовой стоимости активов БАНКА по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, при условии, что размер таких сделок не превышает предельных значений, установленных Банком России.

18.13. БАНК обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров БАНКА, членов Правления, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров БАНКА, - акционеров в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

18.14. Лица, указанные в абзаце первом пункта 18.11 Устава, в течение двух месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении БАНКОМ сделок, обязаны уведомить БАНК:

1) о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

2) о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

В случае изменения сведений, указанных в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, после получения БАНКОМ уведомления, лица, указанные в пункте 18.11, обязаны уведомить БАНК об изменении таких сведений в течение 14 дней со дня, когда они узнали или должны были узнать об их изменении.

БАНК доводит информацию, содержащуюся в полученных им уведомлениях, до сведения Совета директоров БАНКА, ревизионной комиссии, а также аудитора БАНКА по их требованию.

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

На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Совета директоров БАНКА или общего собрания акционеров по требованию единоличного исполнительного органа, члена Правления БАНКА, члена Совета директоров БАНКА или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций БАНКА.

18.16. В случае, предусмотренном пунктом 18.15, решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров БАНКА большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении, не являющихся и не являвшихся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:

1) лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, в том числе его управляющим, членом Правления БАНКА, лицом, занимающим должности в органах управления управляющей организации;

2) лицом, контролирующим БАНК или имеющим право давать Банку обязательные указания.

18.17. В случае, если количество директоров, не заинтересованных в совершении сделки и отвечающих требованиям, установленным пунктом 18.16, становится менее двух директоров, такая сделка требует согласия общего собрания акционеров на ее совершение.

18.18. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании и не являющихся заинтересованными в совершении сделки или подконтрольными лицам, заинтересованным в ее совершении, в следующих случаях:

если сумма сделки или нескольких взаимосвязанных сделок либо цена или балансовая стоимость имущества, с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения которого связаны такие сделки, составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов БАНКА по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами третьим и четвертым настоящего пункта;

если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией обыкновенных акций, составляющих более двух процентов обыкновенных акций, ранее размещенных БАНКОМ, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией привилегированных акций, составляющих более двух процентов акций, ранее размещенных БАНКОМ, и акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

Общее собрание акционеров при принятии решения, предусмотренного настоящим пунктом, считается правомочным независимо от числа не заинтересованных в совершении соответствующей сделки акционеров - владельцев голосующих акций общества, принимающих в нем участие.

18.19. Если при совершении сделки, требующей получения согласия на ее совершение, все акционеры - владельцы голосующих акций БАНКА признаются заинтересованными и при этом в совершении такой сделки имеется заинтересованность иного лица (иных лиц) в соответствии с пунктом 18.11, согласие на совершение такой сделки дается большинством голосов всех акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в голосовании.

18.20. Для принятия Советом директоров БАНКА и общим собранием акционеров решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Советом директоров БАНКА.

18.21. В случае, если сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершена в отсутствие согласия на ее совершение, член Совета директоров БАНКА или его акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем одним процентом голосующих акций БАНКА, вправе обратиться к БАНКУ с требованием предоставить информацию, касающуюся сделки, в том числе документы или иные сведения, подтверждающие, что сделка не нарушает интересы БАНКА (в том числе совершена на условиях, существенно не отличающихся от рыночных). Указанная информация должна быть предоставлена лицу, обратившемуся с требованием о ее предоставлении, в срок, не превышающий 20 дней со дня получения этого требования.

Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, может быть признана недействительной по иску БАНКА, члена Совета директоров БАНКА или его акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем одним процентом голосующих акций, если она совершена в ущерб интересам БАНКА и доказано, что другая сторона сделки знала или заведомо должна была знать о том, что сделка являлась

для БАНКА сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и (или) о том, что согласие на ее совершение отсутствует. При этом отсутствие согласия на совершение сделки само по себе не является основанием для признания такой сделки недействительной.

Глава 19. Контроль за деятельностью БАНКА

19.1. Контроль за деятельностью БАНКА осуществляется системой органов внутреннего контроля и органов внешнего контроля.

19.2. Внутренний контроль БАНКА осуществляется в целях обеспечения:

19.2.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками и достаточности капитала.

19.2.2. 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).

19.2.3. Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов БАНКА.

19.2.4. Исключения вовлечения БАНКА и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

19.3. Система внутреннего контроля БАНКА представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами БАНКА.

Система органов внутреннего контроля - определенная настоящим Уставом и внутренними документами БАНКА совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

19.4. В соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами, систему органов внутреннего контроля БАНКА составляют:

- Органы управления БАНКА – Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Президент Банка;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители);
- руководители филиалов и их заместители, главные бухгалтеры филиалов и их заместители;

Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники БАНКА, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами БАНКА, включая:

- службу внутреннего аудита;
- службу внутреннего контроля;

- специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил осуществления внутреннего контроля в Банке "Йошкар-Ола" (ПАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Порядок образования и полномочия системы органов внутреннего контроля БАНКА определяются настоящим Уставом, Положением о системе внутреннего контроля, Положением о Службе внутреннего аудита, Положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемыми Советом директоров Банка, иными положениями и документами об органах системы внутреннего контроля, утвержденными уполномоченными органами.

19.5. Система внутреннего контроля включает следующие направления:

- обеспечение соблюдения всеми сотрудниками БАНКА при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая акты Правительства РФ и указания Банка России, иных регулятивных требований, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность;

- исключение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности;

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности;

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

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

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

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

Порядок внутреннего контроля БАНКА по данным направлениям осуществляется в соответствии со специально принятыми внутренними документами.

19.6. В целях осуществления эффективности, надежности функционирования системы внутреннего контроля, содействия органам управления БАНКА в обеспечении эффективного функционирования БАНКА создается Служба внутреннего аудита.

19.7. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банком (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).

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

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

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

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

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

- проверку процессов и процедур внутреннего контроля.

- проверку деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка.

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

19.8. С целью своевременного проведения мероприятий внутреннего контроля направленных на обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности БАНКА в БАНКЕ создается служба внутреннего контроля.

В связи с осуществлением БАНКОМ деятельности на основании базовой лицензией руководитель службы внутреннего контроля в БАНКЕ может не назначаться. В этом случае функции руководителя службы внутреннего контроля осуществляются руководителем службы управления рисками.

19.9. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

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

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

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

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

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

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

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

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами.

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

19.10. Службы внутреннего аудита и внутреннего контроля БАНКА действуют на постоянной основе в соответствии с законодательством, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, на основании настоящего Устава и Положениях о Службах внутреннего аудита и внутреннего контроля БАНКА, утверждаемых Советом директоров Банка и других внутренних документов БАНКА, независимы от других служб БАНКА, беспристрастны в своих суждениях, а их сотрудники и руководители должны соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством и внутренними документами БАНКА.

19.11. Статус, численность, организационная структура, порядок подчинённости, подотчетности, принципы деятельности, права и обязанности Служб внутреннего аудита и внутреннего контроля БАНКА, порядок взаимодействия с другими подразделениями БАНКА, порядок планирования деятельности, их техническая обеспеченность определяются действующим законодательством, Положениями о Службах внутреннего аудита и внутреннего контроля БАНКА.

Службы внутреннего аудита и внутреннего контроля БАНКА состоят из сотрудников, входящих в штат БАНКА и действуют:

- Служба внутреннего аудита – под непосредственным контролем Совета директоров БАНКА и подотчетна в своей деятельности Совету директоров БАНКА;
- Служба внутреннего контроля – под непосредственным контролем Правления БАНКА и подотчетна Президенту БАНКА.

19.12. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода предоставляет отчет о выполнении планов работ, всех выявленных недостатках и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров БАНКА. Порядок предоставления и рассмотрения отчетов, информирования о результатах деятельности Службы внутреннего аудита определяется Положением о Службе внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита (его Руководитель) по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Президенту и Правлению БАНКА.

Деятельность Службы внутреннего аудита подлежит проверке аудиторской организацией БАНКА и/или Советом директоров БАНКА.

19.13. Служба внутреннего контроля представляет ежегодные отчеты о проведенной работе, включающие информацию о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности БАНКА с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении исполнительным органам БАНКА – Правлению БАНКА и Президенту БАНКА, а также Совету директоров БАНКА. Руководитель службы внутреннего контроля незамедлительно информирует исполнительные органы БАНКА – Правление БАНКА и Президента БАНКА, а также Совет директоров БАНКА по вопросам деятельности Службы внутреннего контроля, установленным Положением о Службе внутреннего контроля БАНКА.

Деятельность Службы внутреннего контроля подлежит проверке со стороны Службы внутреннего аудита БАНКА.

19.14. Руководители Службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля назначаются и освобождаются от должности Президентом БАНКА и по предварительному утверждению в должности Советом директоров БАНКА.

Сведения о назначении и смене руководителя Служб внутреннего аудита и внутреннего контроля БАНКА направляются в Банк России.

19.15. Сотрудники Служб внутреннего аудита и внутреннего контроля БАНКА назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Президента БАНКА.

Деятельность сотрудников Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля в БАНКЕ является исключительной.

19.16. Руководитель и сотрудники Служб внутреннего аудита и внутреннего контроля БАНКА не участвуют в совершении банковских операций и других сделок.

19.17. В целях соблюдения установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом в текущей деятельности БАНКА в БАНКЕ создается Служба управления рисками.

Управление рисками и капиталом осуществляется БАНКОМ путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, основной целью которых является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе и укрепление финансовой устойчивости БАНКА.

Порядок образования и полномочия системы органов управления рисками и капиталом определяется настоящим Уставом, Положением о службе управления рисками, утверждаемым Советом директоров БАНКА, иными положениями и документами, утвержденными уполномоченными органами БАНКА.

19.18. Основными задачами Службы управления рисками являются:

- выявление и идентификация рисков, присущих деятельности БАНКА, а также потенциальных рисков, которым может быть подвержен БАНК и оценка достаточности капитала;

- выделение значимых рисков для БАНКА, оценка этих рисков и степень подверженности им;

- агрегирование количественных оценок значимых для БАНКА рисков;

- контроль за объемами рисков и расчет капитала на их покрытие на постоянной основе (т.е. планирование капитала);

- мониторинг и оценка решений по принятию определенных рисков, мер, направленных на смягчение рисков, и соответствия принимаемых решений утвержденным советом директоров целевым показателям устойчивости к риску/склонности к риску и стратегии по управлению рисками и капиталом;

- представление отчетов исполнительным органам и, в предусмотренных случаях, Совету директоров Банка по всем указанным вопросам;

- контроль за приемлемым уровнем банковских рисков и достаточности капитала на их покрытие;

- контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных лимитов по отдельным банковским операциям;

- в случае необходимости оперативное принятие своевременных мер, направленных на снижение уровней рисков, принимаемых Банком в своей деятельности.

19.19. Основными функциями Службы управления рисками являются:

- мониторинг соблюдения лимитов по основным банковским рискам, утвержденных Советом директоров Банка, в случае превышения лимитов своевременное доведение данной информации до сведения Финансового комитета и Президента Банка;

- оценка рыночных рисков, кредитных рисков, рисков контрагентов и рисков ликвидности по всем видам банковских операций с участием экономического управления Банка на ежедневной основе;

- оценка (при наличии методик, рекомендуемых Банком России) агрегированных оценок банковских рисков;
- подготовка предложений по установлению и изменению кредитных и рыночных лимитов, лимитов на контрагентов, учитывая факторы подверженности рискам;
- подготовка предложений по оптимальному распределению ресурсов между всеми видами активных операций Банка и эффективное их использование;
- участие в разработке нормативных документов Банка по управлению банковскими рисками и достаточностью капитала;
- периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- участие в разработке мероприятий, направленных на снижение уровней рисков, принимаемых Банком в своей деятельности;
- определение уровней рисков и склонности к риску при внедрении новых финансовых инструментов в Банке;
- установление и поддержание информационных потоков внутри Банка по вопросам, относящимся к сфере деятельности Службы.

19.20. Общее руководство Службой управления рисками осуществляет руководитель Службы, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом БАНКА по предварительному утверждению кандидатуры Советом директоров БАНКА, соответствующей предъявляемым требованиям действующего законодательства и нормативным актам Банка России.

19.21. Служба управления рисками подотчетна Правлению Банка, в текущей деятельности подчиняется Президенту Банка.

19.22. Ответственным за организацию в БАНКЕ внутреннего контроля противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, является Президент БАНКА.

Президент БАНКА для целей осуществления БАНКОМ внутреннего контроля, связанного с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утверждает правила осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, назначает соответствующего требованиям, установленным нормативно-правовыми актами, ответственного сотрудника - специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений БАНКА, административно подчиняется Президенту БАНКА, в соответствии с правилами осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Деятельность ответственного сотрудника регулируется нормами действующего законодательства, положениями настоящего Устава, и иных внутренних документов БАНКА, в том числе правилами осуществления внутреннего контроля в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

19.23. БАНК осуществляет внутренний контроль - деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. При этом внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, является составной частью системы внутреннего контроля БАНКА, организуемой в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и в порядке, установленном Банком России.

19.24. БАНКОМ разрабатываются правила осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Основными принципами разработки и реализации правил осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения являются:

обеспечение защиты БАНКА от проникновения в нее преступных доходов;
управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в целях его минимизации;

обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

участие сотрудников подразделения, ответственных за организацию системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и реализацию правил осуществления внутреннего контроля, юридического управления, управления безопасностью и защиты информации, службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля, подразделений БАНКА, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

19.25. Правила осуществления внутреннего контроля БАНКА в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения являются комплексным документом (комплексом документов), регламентирующим деятельность БАНКА по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и содержат описание совокупности принимаемых БАНКОМ мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

19.26. БАНКОМ осуществляется контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности:

Информация по направлениям деятельности БАНКА должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной. Информация состоит из сведений о деятельности БАНКА и его результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов БАНКА, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений.

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними документами БАНКА.

БАНК устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

19.27. Внешний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью БАНКА осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров БАНКА сроком до следующего годового общего собрания акционеров БАНКА.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а так же занимать иные должности в органах управления БАНКА.

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

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

19.29. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение БАНКОМ законодательных и иных актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых БАНКОМ операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии БАНКА, утверждаемым Общим собранием акционеров.

19.30. Ревизии финансово-хозяйственной деятельности БАНКА проводятся по итогам его деятельности за год, а также в другое время по поручению Общего собрания акционеров, Совета директоров, по инициативе Ревизионной комиссии БАНКА, по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее, чем 10 процентами голосующих акций БАНКА.

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

19.32. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Совету директоров БАНКА, а также Президенту БАНКА для принятия мер.

19.33. Надзор и контроль за деятельностью БАНКА осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

19.34. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА БАНК ежегодно привлекает профессионального

аудитора, не связанного имущественными интересами с БАНКОМ или его участниками (внешний аудит). Внешний аудитор (при необходимости) принимает участие в заседаниях Совета директоров, Общем собрании акционеров при рассмотрении вопросов, связанных с проведением внешнего аудита.

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

19.36. В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией БАНКА заключениях по итогам проверки финансово хозяйственной деятельности БАНКА должны содержаться сведения о:

- достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА;
- выполнении БАНКОМ обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления БАНКОМ;
- состоянии и оценке системы внутреннего контроля, деятельности Службы внутреннего аудита и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом БАНКА;
- фактах нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления отчетности.

19.37. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Глава 20. Реорганизация и ликвидация БАНКА

20.1. 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 законом порядке.

20.2. При реорганизации БАНКА его права и обязанности переходят к правопреемникам, за исключением случая, предусмотренного п. 5. ст. 58 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае реорганизации БАНКА все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности БАНКА без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства.

20.3. Ликвидация или реорганизация БАНКА осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности». При этом государственная регистрация БАНКА в связи с его ликвидацией и государственная регистрация БАНКА, создаваемого путем его реорганизации, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации БАНКА в связи с его ликвидацией и государственной регистрации БАНКА, создаваемого путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

Банк России имеет право запретить реорганизацию БАНКА, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Если после принятия решения акционерами БАНКА о его ликвидации Банк России принимает решение об отзыве у него лицензии на осуществление банковских операций, решение акционеров БАНКА о его ликвидации и иные связанные с ним решения акционеров или решения назначенной акционерами БАНКА ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу.

В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций БАНК в течение 15 дней со дня принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России.

20.4. Формирование имущества БАНКА, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых юридических лиц.

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

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

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

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации БАНК обязан разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

1) путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении;

2) путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал БАНКА.

В случае реорганизации БАНКА кредиторам предоставляются гарантии, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

20.5. Общее собрание акционеров БАНКА, принявшее решение о ликвидации БАНКА, назначает по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

В случае, если акционером БАНКА является государство или муниципальное образование, в состав ликвидационной комиссии включается представитель соответствующего органа по управлению государственным или муниципальным имуществом.

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

20.6. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати 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.

Если имеющихся у БАНКА денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества БАНКА с публичных торгов за исключением объектов, для продажи которых проведение торгов не требуется.

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.

20.7. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого БАНКА распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в следующей очередности:

в первую очередь осуществляются выплаты по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

во вторую очередь осуществляются выплаты начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям и определенной Уставом БАНКА ликвидационной стоимости по привилегированным акциям;

в третью очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемого БАНКА между акционерами - владельцами обыкновенных акций и всех типов привилегированных акций.

Распределение имущества каждой очереди осуществляется после полного распределения имущества предыдущей очереди. Выплата БАНКОМ определенной Уставом ликвидационной стоимости по привилегированным акциям определенного типа осуществляется после полной выплаты определенной Уставом ликвидационной стоимости по привилегированным акциям предыдущей очереди.

Если имеющегося у БАНКА имущества недостаточно для выплаты начисленных, но не выплаченных дивидендов и определенной уставом БАНКА ликвидационной стоимости всем акционерам - владельцам привилегированных акций одного типа, то имущество распределяется между акционерами - владельцами этого типа привилегированных акций пропорционально количеству принадлежащих им акций этого типа.

20.8. Ликвидация БАНКА считается завершенной, а БАНК - прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

20.9. В случае ликвидации БАНКА документы по личному составу и другие документы БАНКА, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном органом в области архивного дела порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

Передача документов осуществляется за счет БАНКА в соответствии с требованиями архивных органов.

Глава 21. Внесение изменений и дополнений в Устав

21.1. Предложения о внесении изменений и дополнений в Устав вносятся в порядке, предусмотренном Уставом для внесения предложений в повестку для годового или внеочередного Общего собрания акционеров БАНКА.

21.2. Решение о внесении дополнений или изменений в Устав принимается Общим собранием акционеров БАНКА большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

21.3. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав БАНКА и принятые Общим собранием акционеров, регистрируются в установленном законом порядке.

21.4. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные положения настоящего Устава вступают в противоречие с ними, эти положения утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Устав БАНК руководствуется законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

21.5. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель
Совета директоров
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)



Чайкин С.А.

