

СОГЛАСОВАНО



М.И. СУХОВ

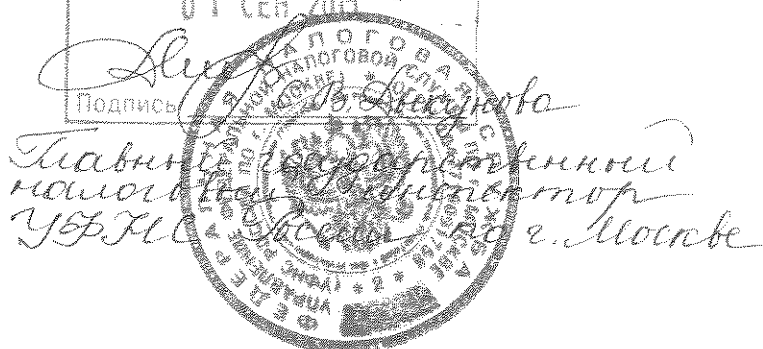
(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

20 15 года

Управление ФНС России
по г. Москве

01 СЕН 2015



Подпись

УСТАВ

Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

утверждено
Общим собранием
акционеров
протокол №1

от " 29 " июня 20 15 года

Город Москва
2015 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Место нахождения Банка и его обособленных подразделений	5
Глава 3. Банковские операции и другие сделки	5
Глава 4. Уставный капитал.....	6
Глава 5. Акции Банка	8
Глава 6. Права и обязанности акционеров.....	9
Глава 7. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции. Отчуждение акций акционерами	9
Глава 8. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров	12
Глава 9. Облигации и иные ценные бумаги Банка.....	13
Глава 10. Распределение прибыли Банка.....	13
Глава 11. Обеспечение интересов клиентов	15
Глава 12. Учет и отчетность Банка	16
Глава 13. Управление Банком	16
Глава 14. Общее собрание акционеров	17
Глава 15. Формы проведения Общего собрания акционеров. Информирование о проведении Общего собрания акционеров	19
Глава 16. Годовое Общее собрание акционеров	20
Глава 17. Внеочередное Общее собрание акционеров	21
Глава 18. Порядок участия в Общем собрании акционеров	23
Глава 19. Наблюдательный совет	24
Глава 20. Исполнительные органы Банка	27
Глава 21. Председатель Правления Банка.....	28
Глава 22. Правление Банка	30
Глава 23. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	31
Глава 24. Система внутреннего контроля.....	33
Глава 25. Реорганизация и ликвидация Банка.....	38
Глава 26. Внесение изменений и дополнений в Устав	39

Глава 1. Общие положения

1.1. Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ», в дальнейшем именуемый Банк, является кредитной организацией.

1.2. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей (протокол общего собрания учредителей № 1 от 01 сентября 1998 года) с наименованием Открытое акционерное общество Республиканский инвестиционно-кредитный банк «Башкредитбанк» (ОАО РИКБ «Башкредитбанк») в результате реорганизации в форме преобразования Республиканского инвестиционно-кредитного банка «Башкредитбанк», образованного на основании Указа Президиума Верховного Совета Республики Башкортостан № 6-2/34 от 27 января 1993 года «Об образовании республиканского инвестиционно-кредитного банка «Башкредитбанк» с наименованием «Республиканский инвестиционно-кредитный банк «Башкредитбанк», и является правопреемником последнего.

На основании решения общего собрания акционеров (протокол общего собрания акционеров № 11 от 16 ноября 2001 года) изменены фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования Банка на Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк» (ОАО «УралСиб»).

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол №19 от 23 ноября 2004 г., дата проведения 10 ноября 2004г.), а также решений внеочередных общих собраний акционеров Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ» (протокол №02 от 23 ноября 2004 г., дата проведения 09 ноября 2004г.), коммерческого банка «Брянский Народный Банк» открытое акционерное общество (протокол №02 от 24 ноября 2004 г., дата проведения 11 ноября 2004г.), Акционерного банка «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество) (протокол №02 от 23 ноября 2004 г., дата проведения 09 ноября 2004г.), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк» (протокол №02 от 23 ноября 2004 г., дата проведения 09 ноября 2004г.), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», коммерческого банка «Брянский Народный Банк» открытое акционерное общество, Акционерного банка «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк».

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей в отношении всех должников и кредиторов (включая обязательства, оспариваемые сторонами) Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», коммерческого банка «Брянский Народный Банк» открытое акционерное общество, Акционерного банка «Инвестиционно – банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк».

В соответствии с решением совместного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Урало-Сибирский Банк», Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», коммерческого банка «Брянский Народный Банк» открытое акционерное общество, Акционерного банка «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк» (протокол № 01 от «25» апреля 2005 г., дата проведения «14» апреля 2005 г.) изменены фирменное (полное официальное) наименование Банка на Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» и сокращенное наименование на ОАО «УРАЛСИБ».

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 01 от 27.01.2010 г.), а также решений внеочередных общих собраний акционеров

Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Стройвестбанк» (протокол № 02 от 08.12.2009 г.), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» (протокол № 27 от 11.12.2009 г.), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Стройвестбанк», Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК».

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей в отношении всех должников и кредиторов (включая обязательства, оспариваемые сторонами) Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Стройвестбанк», Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК».

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка (протокол №1 от «29» июня 2015 г., дата проведения «24» июня 2015 г.) полное фирменное наименование Банка изменено на Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ», а сокращенное фирменное наименование изменено на ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

1.3. Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ». Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Public joint stock company «BANK URALSIB». Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: PJSC «BANK URALSIB».

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

1.5. 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.

1.6. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации (именуемого далее - Банк России).

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.7. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе, отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, на которое может быть обращено взыскание, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

1.9. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

1.10. Банк вправе в установленном законодательством порядке открывать корреспондентские счета в иных кредитных организациях в целях осуществления своей деятельности.

1.11. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и

представительств, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

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 с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и соответствующего иностранного государства по месту нахождения организации, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Глава 2. Место нахождения Банка и его обособленных подразделений

2.1. Место нахождения Банка: 119048, Российская Федерация, город Москва, ул. Ефремова, д. 8.

2.2. Место нахождения филиалов и представительств Банка:

2.2.1. Филиал Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Екатеринбург: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, д. 15.

2.2.2. Филиал Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Новосибирск: 630049, Российская Федерация, Новосибирская область, г. Новосибирск, Красный проспект, д. 184/1.

2.2.3. Филиал «Санкт-Петербургская дирекция» Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Санкт-Петербург: 191023, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Инженерная, д. 9.

2.2.4. Филиал Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Ставрополь: 355017, Российская Федерация, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Ленина, д. 235 А.

2.2.5. Филиал Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Уфа: 450000, Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Революционная, д. 41.

2.2.6. Филиал «Южный» Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»: 350015, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Красная, 152.

2.2.7. Представительство Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Берлин, Федеративная Республика Германия: Регус Линденкорзо, Унтер ден Линден 21, 10117, г. Берлин, Федеративная Республика Германия.

Глава 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Банк на основании соответствующей лицензии Банка России может осуществлять следующие банковские операции:

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

2) размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

3) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

4) осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

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

6) покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

7) привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

8) выдавать банковские гарантии;

9) осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

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

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

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

3.5. В соответствии с действующим законодательством Банк может выпускать банковские карты для осуществления операций по счетам юридических и физических лиц.

3.6. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного.

Глава 4. Уставный капитал

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

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 29 823 972 473 (Двадцать девять миллиардов восемьсот двадцать три миллиона девятьсот семьдесят две тысячи четыреста семьдесят три) рубля 60 копеек и разделен на 298 239 724 736 (Двести девяносто восемь миллиардов двести тридцать девять миллионов семьсот двадцать четыре тысячи семьсот тридцать шесть) штук размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) копеек каждая, приобретенных акционерами (размещенные акции).

4.2. Банк вправе дополнительно к размещенным акциям разместить следующие акции (объявленные акции): 66 843 841 302 (Шестьдесят шесть миллиардов восемьсот сорок три миллиона восемьсот сорок одна тысяча триста две) штуки обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) копеек каждая.

Все объявленные обыкновенные акции Банка предоставляют после их размещения тот же объем прав, что и ранее размещенные обыкновенные акции Банка.

4.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных 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 принимается Наблюдательным советом, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и федеральными законами Российской Федерации.

Решение Наблюдательного совета об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Наблюдательным советом единогласно всеми членами Наблюдательного совета, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета.

В случае если единогласие Наблюдательного совета по вопросу увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций не достигнуто, то вопрос об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций выносится на решение Общего собрания акционеров.

4.4. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций уменьшается на число размещенных дополнительных акций.

4.5. 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 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.

4.6. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций определяются количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Наблюдательным советом Банка не позднее начала размещения акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

4.7. По решению Общего собрания акционеров уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или путем приобретения и погашения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

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

- приобретенных Банком по решению Наблюдательного совета и не реализованных в течение одного года с даты их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение одного года с даты их выкупа.

4.9. Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка или решения Наблюдательного совета Банка, на основании решения Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, иного решения, на основании которого осуществляется размещение акций и размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций либо, если в соответствии с федеральным законом процедура эмиссии акций не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска акций, выписки из государственного реестра эмиссионных ценных бумаг.

4.10. Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Наблюдательным советом Банка отчета об итогах приобретения акций. Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем погашения принадлежащих Банку собственных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Наблюдательным советом Банка отчета об итогах погашения акций. В этих случаях уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

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

4.12. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.13. Банк не может уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного Банком России на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка.

Глава 5. Акции Банка

5.1. Все акции Банка являются именными. Банк вправе размещать только обыкновенные акции в бездокументарной форме.

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

5.2. Обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

5.3. Оплата акций Банка может осуществляться как денежными средствами, так и другим имуществом (неденежный вклад), с учетом установленных Банком России ограничений.

Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка.

5.4. Решение о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с положениями об объявленных акциях Банка, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров.

5.5. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию. При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка.

5.6. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка. При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка.

Глава 6. Права и обязанности акционеров

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать дивиденды;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

6.2. Акционеры Банка обладают иными, предоставленными им настоящим Уставом и действующим законодательством правами.

6.3. Акционеры Банка обязаны:

1) соблюдать Устав Банка;

2) сохранять конфиденциальность финансовой, технической, коммерческой и иной информации, полученной в связи с их участием в деятельности Банка, и принимать все возможные меры для предохранения полученной информации от разглашения;

3) соблюдать принятые на себя обязательства по отношению к Банку.

4) нести иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством или настоящим Уставом.

Глава 7. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции. Отчуждение акций акционерами.

7.1. 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 должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

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

7.3. Решение о размещении посредством открытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, принимается Наблюдательным советом, за исключением указанных ниже случаев.

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

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

7.4. В предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях, акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых

дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров Банка, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров. В иных случаях список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

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

7.6. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Наблюдательным советом, но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным советом. При этом для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено законодательством. Величина денежной оценки имущества, произведенной Наблюдательным советом, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

7.7. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Наблюдательным советом. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

7.8. Порядок конвертации в акции облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг устанавливается решением о выпуске.

Размещение акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком конвертируемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

7.9. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров.

7.10. Приобретение лицом более 30 процентов общего количества акций Банка, предоставляющих право голоса в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, осуществляется в порядке, определенном законодательством.

7.11. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Приобретенные в этом случае акции погашаются при их приобретении.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, установленного Банком России.

7.12. Банк вправе по решению Наблюдательного совета приобретать размещенные им акции, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, не составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

Приобретаемые акции оплачиваются денежными средствами, ценными бумагами, другим имуществом, имущественными правами, имеющими денежную оценку, если решением о приобретении не установлено, что акции оплачиваются исключительно денежными средствами.

Акции, приобретенные Банком, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения.

7.13. Каждый акционер - владелец акций, решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их.

Для этого акционер не позже установленной даты окончания приобретения акций должен заполнить заявление о продаже и направить его заказным письмом в адрес Банка, либо передать в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции. Дата предъявления заявления определяется по дате его поступления в Банк.

В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком в соответствии с решением о приобретении, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

7.14. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций, если они на Общем собрании акционеров голосовали против принятия решений либо не принимали участия в голосовании по вопросам:

- 1) реорганизации Банка;
- 2) совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принято Общим собранием акционеров, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка;
- 3) 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;
- 4) принятия Общим собранием акционеров решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции.

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

7.16. Требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется в письменной форме в Банк с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Подпись акционера - физического лица, равно как и его представителя, на требовании акционера о выкупе принадлежащих ему акций и на отзыве указанного требования должна быть удостоверена нотариально или держателем реестра акционеров Банка.

Письменное требование акционера должно быть направлено заказным письмом в адрес Банка, либо передано в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции. Дата предъявления требования определяется по дате его поступления в Банк.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров.

С момента получения Банком требования акционера о выкупе принадлежащих ему акций до момента внесения в реестр акционеров Банка записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку или до момента отзыва акционером требования о выкупе этих акций акционер не вправе совершать связанные с отчуждением или обременением этих акций сделки с третьими лицами, о чем держателем указанного реестра вносится соответствующая запись в реестр акционеров Банка. Отзыв акционером требования о выкупе принадлежащих ему акций должен поступить в Банк в течение срока, предусмотренного абзацем третьим настоящего пункта.

7.17. В случае включения в повестку дня Общего собрания акционеров вопросов, голосование по которым может повлечь возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком акций, сообщение о проведении такого собрания, помимо прочих необходимых сведений, должно содержать следующую информацию:

- о наличии у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций;
- о цене выкупа акций, определенной Наблюдательным советом;
- о порядке осуществления выкупа акций.

7.18. Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют права 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. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров

8.1. Сведения об акционерах и номинальных держателях акций указываются в реестре акционеров Банка. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с действующим законодательством.

8.2. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

Регистратор осуществляет функции счетной комиссии Банка.

8.3. В реестре акционеров указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

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

8.5. Внесение в реестр записей о переходе прав собственности на акции осуществляется в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации.

Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех рабочих дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Нормативными правовыми актами Российской Федерации может быть установлен иной срок внесения записи в реестр акционеров Банка.

Регистратор обязан вносить в реестр записи о переходе прав собственности на ценные бумаги при предоставлении передаточного распоряжения зарегистрированным лицом, передающим ценные бумаги, или лицом, на лицевой счет которого должны быть зачислены ценные бумаги, или уполномоченным представителем одного из этих лиц и (или) иных документов, предусмотренных действующим законодательством.

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

Глава 9. Облигации и иные ценные бумаги Банка

9.1. Банк может размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Наблюдательного совета, если иное не установлено настоящим Уставом.

9.2. Выпуск и утверждение условий выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов и иных неэмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется по решению Правления.

9.3. Банк может выпускать облигации именные и на предъявителя; обеспеченные залогом собственного имущества либо облигации с обеспечением, предоставленным Банку для целей выпуска третьими лицами, облигации с ипотечным покрытием, облигации без обеспечения; процентные и дисконтные; конвертируемые в акции; с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки; с возможностью досрочного погашения.

Именные облигации могут выпускаться только в бездокументарной форме, облигации на предъявителя - только в документарной форме.

Облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени ее приобретения.

Номинальная стоимость облигаций может быть выражена в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

9.4. Банк вправе конвертировать выпускаемые им эмиссионные ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в решении об их выпуске, и с учетом ограничений, установленных законодательством.

Глава 10. Распределение прибыли Банка

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

10.2. 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.

Чистая прибыль Банка по итогам финансового года распределяется по решению Общего собрания акционеров и перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов и направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

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

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

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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 стоимость собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Дивиденды не начисляются и не выплачиваются:

- по акциям, приобретенным у акционеров по решению Наблюдательного совета;
- по акциям, выкупленным у акционеров в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством.

10.6. 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.

10.7. 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.

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

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

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

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в

порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан возвратить их Банку в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате.

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

10.9. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством.

Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от его уставного капитала. Для его формирования Банк ежегодно отчисляет не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом размера, установленного настоящим пунктом.

Резервный фонд Банка может быть использован только на цели, предусмотренные действующим законодательством.

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

Глава 11. Обеспечение интересов клиентов

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

11.2. 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.

11.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

11.4. 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.

11.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну, определяется Председателем Правления Банка с учетом действующего законодательства.

Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливается Председателем Правления Банка.

11.6. Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам, операциям клиентов в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 12. Учет и отчетность Банка

12.1. Учет, документооборот и отчетность в Банке организуются в соответствии с правилами, устанавливаемыми действующим законодательством и требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России. Статистическую и иную отчетность Банк ведет в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

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

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

12.3. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации на этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг, раскрытие информации в форме проспекта ценных бумаг, ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг и сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк раскрывает также иную информацию об исполнении обязательств эмитента и осуществлении прав по размещаемым (размещенным) ценным бумагам в соответствии с требованиями действующего законодательства и соответствующими нормативными актами Банка России.

12.4. Итоги деятельности Банка отражаются в его ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, годовых отчетах, иных видах статистической и финансовой отчетности, которые представляются в уполномоченные государственные органы по формам и в сроки, установленные действующим законодательством.

12.5. Годовой отчет и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

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

12.7. 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 законодательством РФ, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

12.8. Банк хранит документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка, по месту нахождения Председателя Правления Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Глава 13. Управление Банком

13.1. Органами управления Банком являются:

- 1) Общее собрание акционеров Банка (именуемое далее - Общее собрание акционеров);
- 2) Наблюдательный совет Банка (именуемый далее - Наблюдательный совет);

3) единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка (именуемый далее – Председатель Правления Банка);

4) коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка (именуемое далее - Правление).

Глава 14. Общее собрание акционеров

14.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Наблюдательного совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в следующих случаях:

а) путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

б) путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

в) путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, если Наблюдательным советом не было достигнуто единогласия по данному вопросу;

г) путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудиторской организации Банка;

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

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

13) дробление и консолидация акций;

14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15) принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

17) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов, ревизионной комиссии);

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

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

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

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

14.3. Решения по следующим вопросам принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета:

1) реорганизация Банка;

2) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

3) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

4) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, если Наблюдательным советом не было достигнуто единогласия по данному вопросу;

6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка;

8) дробление и консолидация акций;

9) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10) принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

12) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов, ревизионной комиссии).

14.4. 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 «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не установлено иное.

Решения по следующим вопросам принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количества, номинальной стоимости объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка;

8) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции. Решение по данному вопросу вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничения, установленного пунктом 5 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

14.5. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

14.6. Решение вопроса о проведении Общего собрания акционеров и утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляет Наблюдательный совет.

14.7. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Наблюдательный совет определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда голосование на Общем собрании акционеров может осуществляться путем направления бюллетеней – почтовый адрес, по которому акционеры могут направлять заполненные бюллетени, либо, в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования – дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

- повестку дня Общего собрания акционеров;

- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;

- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

- форму и текст бюллетеней для голосования в случае голосования бюллетенями.

14.8. Председательствует на Общих собраниях акционеров Председатель Наблюдательного совета Банка или иной уполномоченный им член Наблюдательного совета.

Порядок ведения Общего собрания акционеров и другие процедурные вопросы определяются утверждаемым Общим собранием акционеров Положением об общем собрании акционеров Банка.

Глава 15. Формы проведения Общего собрания акционеров. Информирование о проведении Общего собрания акционеров

15.1. Общее собрание акционеров может быть проведено в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) или в форме заочного голосования.

При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования акционерам направляются бюллетени для голосования. Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

15.2. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплату (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года, не может проводиться в форме заочного голосования.

15.3. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней до даты его проведения. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, должно быть сделано не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. Законодательством могут быть установлены иные сроки для сообщения о проведении внеочередного общего собрания акционеров в определенных случаях.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, почтовой связью, либо вручено каждому из указанных лиц под роспись, либо опубликовано в газете «Известия» и размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.bankuralsib.ru), либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.bankuralsib.ru).

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

15.5. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

Бюллетени для голосования направляются простым письмом или вручаются под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

Глава 16. Годовое Общее собрание акционеров

16.1. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, в повестку дня которого обязательно включаются вопросы об избрании Наблюдательного совета, ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

16.2. Годовое Общее собрание акционеров проводится в период между 1 марта и 30 июня (включительно) года, следующего за отчетным финансовым годом.

16.3. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет и ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 дней после окончания финансового года.

16.4. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме.

Предложение должно содержать:

- наименование (для юридических лиц) или фамилию, имя, отчество (для физических лиц) акционеров (акционера) вносящих предложение;
- сведения о количестве акций, принадлежащих акционерам (акционеру), вносящим предложение.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов должны быть подписаны акционерами (акционером).

16.5. Предложение о включении вопросов в повестку дня должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса.

Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать фамилию, имя, отчество и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата и наименование органа, для избрания в который он предлагается.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

16.6. Наблюдательный совет обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом не позднее пяти дней после окончания срока, установленного пунктом 16.3. настоящего Устава.

Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный пунктом 16.3. настоящего Устава;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктом 16.3. настоящего Устава количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 16.4. и 16.5. настоящего Устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и/или не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

16.8. Наблюдательный совет не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

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

Глава 17. Внеочередное Общее собрание акционеров

17.1. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета 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.

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 Наблюдательным советом.

17.2. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Общего собрания акционеров. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения пункта 16.5. настоящего Устава.

17.3. Письменное требование акционеров (акционера), указанных в пункте 16.1. настоящего Устава, направляется в Банк.

Требование акционеров (акционера) должно содержать:

- вопросы, подлежащие внесению в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров;

- наименование (для юридических лиц), фамилию, имя, отчество (для физических лиц) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания;

- указание количества принадлежащих им акций.

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

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

17.5. Дата предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров определяется по дате его поступления в Банк.

17.6. 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 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета Наблюдательного совета, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

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

17.8. Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть принято в следующих случаях:

- не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;

- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами необходимого количества голосующих акций Банка;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

17.10. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный совет, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного совета. На такое предложение распространяются соответствующие положения пункта 16.4 и пункта 16.5 настоящего Устава.

Предложения, указанные в настоящем пункте, должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

17.11. Выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный пунктом 17.10. настоящего Устава;

- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктом 17.10. настоящего Устава количества голосующих акций Банка;

- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 16.4. и 16.5. настоящего Устава.

Мотивированное решение Наблюдательного совета об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет Банка направляется акционерам (акционеру), выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Глава 18. Порядок участия в Общем собрании акционеров

18.1. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется регистратором Банка на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета, - более чем за 80 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

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

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

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

18.4. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

Представитель акционера действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения).

18.5. В случае передачи акции после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

18.6. В случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то полномочия по голосованию на Общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

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

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

18.8. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования, в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Глава 19. Наблюдательный совет

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

19.2. К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;

8) приобретение размещенных Банком акций, а также облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

9) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

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

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

12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

13) утверждение внутренних документов Банка:

- положений о фондах общества;

- положений о филиалах и представительствах Банка;

- документа по использованию информации о деятельности Банка, о его ценных бумагах и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Банка;

- иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом или Положением о Наблюдательном совете Банка;

14) открытие филиалов и представительств Банка, их закрытие, а также внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с созданием и ликвидацией филиалов, открытием представительств Банка и их закрытием;

15) одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

18) утверждение итогов выпуска (дополнительного выпуска) акций и иных эмиссионных ценных бумаг;

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

20) обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

21) участие в системе управления рисками, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путём рассмотрения отчётов о деятельности Банка, отчёта Службы внутреннего аудита, отчёта об уровне принимаемых Банком рисков и иных отчётов Банка;

22) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

23) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном ст.72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

24) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

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

26) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;

27) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат указанным 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);

28) контроль деятельности и рассмотрение отчетов о проделанной работе за квартал контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг; рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком за прошедший квартал;

29) оценка состояния корпоративного управления;

30) принятие решения о страховании ответственности членов Наблюдательного совета, Председателя Правления, членов Правления Банка, а также иных должностных лиц Банка;

31) иные вопросы, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

19.3. Количественный состав Наблюдательного совета определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее количества, установленного законодательством. Порядок избрания и досрочного прекращения полномочий членов Наблюдательного совета определяется Положением о Наблюдательном Совете. Выборы членов Наблюдательного совета осуществляются кумулятивным голосованием.

Члены Наблюдательного совета (кандидаты в состав Наблюдательного совета) должны соответствовать квалифицированным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

19.4. Срок полномочий членов Наблюдательного совета исчисляется с момента их избрания Общим собранием акционеров до момента избрания следующим годовым Общим собранием акционеров нового состава Наблюдательного совета. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета могут переизбираться неограниченное число раз.

19.5. Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета, условия вознаграждения и компенсации расходов членам Наблюдательного совета, а также ответственность членов Наблюдательного совета определяются Положением о Наблюдательном совете, утверждаемым Общим собранием акционеров.

19.6. Члены Наблюдательного совета избирают из своего состава Председателя Наблюдательного совета большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

19.7. Председатель Наблюдательного совета организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола. Председатель Наблюдательного совета обладает правом подписи любых документов, связанных с исполнением решений, принятых Наблюдательным советом.

19.8. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета, его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета, принятому большинством голосов.

19.9. Наблюдательный совет назначает секретаря Наблюдательного совета в порядке, определенном Положением о Наблюдательном совете Банка.

19.10. Членом Наблюдательного совета может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного совета может не быть акционером Банка.

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, не может быть одновременно председателем Наблюдательного совета или исполнять его функции.

19.11. Заседания Наблюдательного совета созываются Председателем Наблюдательного совета или лицом, исполняющим его функции, по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, ревизионной комиссии или аудиторской организации Банка, исполнительного органа Банка.

19.12. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета, по решению Председателя Наблюдательного совета или лица, исполняющего его функции, могут учитываться письменные мнения отсутствующих на заседании членов Наблюдательного совета. По решению Председателя Наблюдательного совета или лица, исполняющего его функции, возможно принятие решений Наблюдательным советом заочным голосованием.

19.13. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета.

В случае, когда количество членов Наблюдательного совета становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета. Оставшиеся члены Наблюдательного совета вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

19.14. Решения на заседании Наблюдательного совета принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета, принимающих участие в заседании, за исключением предусмотренных Федеральным законом случаев, когда для принятия решения требуется большее количество голосов членов Наблюдательного совета.

При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом. Передача права голоса членом Наблюдательного совета иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета, не допускается.

В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета при принятии Наблюдательным советом решений, правом решающего голоса обладает Председатель Наблюдательного совета.

19.15. Копии протоколов Общих собраний акционеров, копии протоколов заседаний Наблюдательного совета, а также выписки из указанных протоколов заверяются Секретарем Наблюдательного совета (заместителем Секретаря Наблюдательного совета).

19.16. В Наблюдательном совете Банка могут быть созданы комитеты. Решение о создании и прекращении деятельности комитетов, их составе, утверждении положений о комитетах, внесении в них изменений и дополнений принимается Наблюдательным советом.

Глава 20. Исполнительные органы Банка

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

20.2. Исполнительные органы Банка решают все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

Глава 21. Председатель Правления Банка

21.1. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета Банка.

Председатель Правления Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- 1) представляет интересы Банка перед государством, государственными органами, иными организациями и учреждениями, а также гражданами на территории Российской Федерации и за рубежом;
- 2) совершает всякого рода сделки от имени Банка;
- 3) распоряжается в соответствии с действующим законодательством денежными средствами и другим имуществом Банка;
- 4) назначает и освобождает от должности своих заместителей;
- 5) назначает и освобождает от должности главного бухгалтера, его заместителей, управляющих филиалами и руководителей представительств, их заместителей, главных бухгалтеров филиалов, их заместителей, определяет объем их полномочий;
- 6) представляет кандидатов на должности заместителей единоличного исполнительного органа Банка (первых заместителей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления), главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, управляющих филиалами, главных бухгалтеров филиалов, в территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации с правом передоверия процедуры согласования другому должностному лицу, а именно права подписи ходатайств о согласовании и анкет кандидатов;
- 7) осуществляет прием и увольнение работников Банка, утверждает организационную структуру Банка, утверждает штаты, устанавливает должностные оклады, применяет к работникам меры поощрения и дисциплинарного взыскания;
- 8) выдает доверенности от имени Банка;
- 9) утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка), издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 10) принимает решения о ведении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;
- 11) представляет на утверждение Наблюдательного совета кандидатов на должности членов Правления Банка, распределяет обязанности между членами Правления Банка;
- 12) определяет перечень сведений, составляющих коммерческую тайну Банка, порядок работы с информацией относящейся к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней;
- 13) принимает решения об участии Банка в других организациях, за исключением решения вопросов об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 14) организует и обеспечивает ведение бухгалтерской, статистической и иной отчетности Банка и несет ответственность за ее достоверность;
- 15) решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не относящиеся к компетенции Общего собрания, Наблюдательного совета или Правления Банка;
- 16) рассматривает отчеты контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг о проверке выявленных нарушений и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Председатель Правления Банка вправе отдельными приказами и/или выдаваемыми им доверенностями делегировать любые из своих полномочий иным должностным лицам Банка.

21.2. Председатель Правления Банка назначает следующих должностных лиц, имеющих статус заместителей единоличного исполнительного органа Банка: первые заместители Председателя Правления, заместители Председателя Правления.

21.3. Первые Заместители Председателя Правления, Заместители Председателя Правления Банка руководят оперативной работой непосредственно подчиненных им подразделений и/или деятельностью всех подразделений Банка по профильным направлениям, а также издают распоряжения по вопросам их текущей деятельности.

21.4. На период временного отсутствия Председателя Правления Банка его полномочия, определенные в п. 21.1 настоящего Устава в соответствии с отдельным приказом временно исполняет иное должностное лицо Банка.

Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

21.5. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа (Правления Банка).

21.6. Председатель Правления Банка (кандидат на должность Председателя Правления Банка) должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

21.7. Председатель Правления Банка избирается Наблюдательным советом сроком на 5 (пять) лет и может переизбираться неограниченное число раз.

21.8. Наблюдательный совет вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и об избрании нового единоличного исполнительного органа.

21.9. Председатель Правления Банка, его заместители, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководители, главные бухгалтеры филиалов Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

21.10. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и иными внутренними документами Банка, а также договором, заключаемым им с Банком.

Трудовой договор с Председателем Правления Банка заключается на срок 5 (пять) лет и подписывается от имени Банка Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка.

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

21.12. Помимо оснований, предусмотренных трудовым законодательством, трудовой договор с Председателем Правления Банка может быть расторгнут по следующим основаниям:

- 1) в связи с отстранением от должности в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве);
- 2) в связи с принятием Наблюдательным советом Банка решения о досрочном прекращении полномочий (трудового договора);
- 3) по иным основаниям, предусмотренным трудовым договором.

21.13. Председатель Правления Банка имеет право досрочно расторгнуть трудовой договор, предупредив об этом Наблюдательный совет в письменной форме не позднее чем за 1 (один) месяц.

21.14. Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно, и несет ответственность перед Банком за причиненные Банку его виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с действующим законодательством.

Глава 22. Правление Банка

22.1. Правление Банка как коллегиальный исполнительный орган действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

22.2. Правление Банка:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета банка;
- 2) предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Банка, подготавливает по ним необходимые документы;
- 3) рассматривает вопросы управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, вкладных и других банковских операций и сделок, осуществления внешнеэкономической деятельности, обеспечения внутрибанковского учета и контроля, сохранности имущества, а также другие вопросы текущей деятельности Банка;
- 4) решает вопросы, связанные с осуществлением общего руководства работой филиалов и представительств, а также внутренних структурных подразделений Банка, утверждает лимиты и нормативы деятельности филиалов и представительств Банка;
- 5) утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры реализации созданной в Банке системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками, за исключением документов, утверждение которых в соответствии с Уставом отнесено к компетенции Наблюдательного совета или Председателя Правления;
- 6) утверждает положения о комитетах и комиссиях Банка, создаваемых для решения различных вопросов текущей деятельности Банка, положения о внутренних структурных подразделениях Банка, а также иные внутренние документы, утверждение которых отнесено к компетенции Правления действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом или Положением о Правлении Банка;
- 7) определяет условия и порядок оплаты труда персонала Банка;
- 8) предварительно рассматривает годовой отчет, баланс, финансовые и иные отчетные документы Банка;
- 9) принимает решения об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Право на открытие (закрытие) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних

структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России, а также право на утверждение положений об этих подразделениях может быть предоставлено (делегировано) соответствующим управляющим филиалами Банка;

10) утверждает бюджет Банка, его филиалов и представительств;

11) принимает решения о выпуске и утверждении условий выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов и иных неэмиссионных ценных бумаг Банка;

12) решает другие вопросы текущей деятельности Банка, отнесенные к его компетенции Уставом Банка.

22.3. Численный состав Правления Банка определяется Наблюдательным советом Банка.

22.4. Назначение членов Правления Банка производится Наблюдательным советом Банка.

Члены Правления Банка могут назначаться в состав Правления неограниченное число раз.

Члены Правления (кандидаты в состав Правления) должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

22.6. Наблюдательный совет вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий члена (членов) Правления Банка.

22.7. Члены Правления Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

22.8. Права и обязанности членов Правления определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Договоры с членами Правления Банка заключаются и подписываются от имени Банка Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка.

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

Глава 23. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

23.1. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России, его территориальными органами и иными органами, уполномоченными на то действующим законодательством.

23.2. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

23.3. Члены ревизионной комиссии избираются годовым Общим собранием акционеров на срок до следующего годового собрания акционеров, в порядке,

установленном Положении о ревизионной комиссии. Количественный состав ревизионной комиссии определяется решением Общего собрания акционеров.

23.4. Срок полномочий ревизионной комиссии исчисляется с момента избрания ее Общим собранием акционеров до момента избрания ревизионной комиссии следующим годовым Общим собранием акционеров. Члены ревизионной комиссии могут быть переизбраны на следующий срок.

23.5. Членами ревизионной комиссии могут быть акционеры Банка, надлежащим образом уполномоченные представители акционеров, лица, предложенные акционерами (акционером).

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

23.7. Акции, принадлежащие членам Наблюдательного совета или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии.

23.8. Основные функции ревизионной комиссии:

- проверка финансовой документации и анализ финансового положения Банка;
- проверка законности совершаемых Банком сделок, операций и расчетов с контрагентами;
- проверка своевременности и правильности платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств Банка;
- проверка правомочности решений, принятых органами управления Банка, касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, на предмет их соответствия действующему законодательству Российской Федерации и Уставу Банка.

23.9. Полномочия ревизионной комиссии:

- получение от органов управления и должностных лиц Банка на основании письменного запроса документов и материалов, необходимых для надлежащего выполнения ревизионной комиссией ее функций;
- требование созыва заседаний Правления, Наблюдательного совета, внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, когда выявленные нарушения в деятельности Банка и угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов;
- требование объяснений должностных лиц и иных сотрудников Банка по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии;

Ревизионная комиссия обладает иными правами, установленными действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением о ревизионной комиссии.

23.10. Члены ревизионной комиссии должны выполнять возложенные на них обязанности строго в соответствии с действующим законодательством.

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

23.12. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Председателю Правления Банка для принятия соответствующих мер и вынесения на рассмотрение Правления.

После представления отчета и заключения по итогам проверки Председателю Правления Банка, ревизионная комиссия предоставляет заключение и документально оформленные результаты проверок Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров. Председатель Правления Банка вместе с отчетом и заключением ревизионной комиссии вправе представить Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров свои предложения по результатам рассмотрения отчета и заключения ревизионной комиссии.

23.13. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение

бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

23.14. По решению Общего собрания акционеров, членам ревизионной комиссии могут выплачиваться вознаграждения и компенсации.

23.15. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Наблюдательным советом.

Аудиторская проверка деятельности Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными стандартами финансовой отчетности на основе заключаемых с аудиторскими организациями договоров.

23.16. Аудиторское заключение представляется Председателю Правления Банка, Правлению, Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету, а также Банку России в установленном законодательством порядке. Банк обязан представлять заинтересованным лицам копию аудиторского заключения в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

23.17. В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

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

- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, а также иные данные в соответствии с требованиями законодательства.

Глава 24. Система внутреннего контроля

24.1. Система внутреннего контроля Банка, включающая систему органов внутреннего контроля и направления внутреннего контроля, создается для обеспечения достижения целей и соблюдения порядка их осуществления, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

24.2. Система органов внутреннего контроля.

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание акционеров,
- Наблюдательный совет Банка,
- Правление Банка,
- Председатель Правления Банка,
- Ревизионная комиссия Банка,
- главный бухгалтер Банка и его заместители,
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители,
- коллегиальные органы: комитеты и комиссии Банка, комитеты Наблюдательного совета Банка,
- Служба внутреннего аудита,
- Служба внутреннего контроля,
- ответственный сотрудник или/и внутреннее структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
- иные структурные подразделения и/или ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка,

регламентирующими порядок, организацию и полномочия по осуществлению внутреннего контроля.

24.3. К компетенции Наблюдательного совета в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными органами внутреннего контроля Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение постоянства деятельности, независимости и беспристрастности Службы внутреннего аудита и беспрепятственного и эффективного осуществления ею своих функций, профессиональной компетентности ее руководителя и служащих;
- утверждение положения о системе внутреннего контроля;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, ее организационной структуры и штатного расписания, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита и его освобождение от должности;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих порядок выполнения Службой внутреннего аудита своих функций;
- контроль деятельности Службы внутреннего аудита, рассмотрение и утверждение планов проверок и отчетов о выполнении планов проверок, иных отчетов Службы внутреннего аудита;
- проведение на основе отчетов Службы внутреннего аудита оценки соблюдения исполнительными и коллегиальными органами Банка стратегий и внутренних документов Банка, утвержденных Наблюдательным советом.

24.4. К компетенции Комитета по аудиту Наблюдательного совета Банка (в случае его образования и функционирования) относятся следующие вопросы:

- наблюдение за системой и процессами внутреннего контроля, включая контроль за порядком составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов кредитной организации, эффективности совершаемых операций и других сделок, сохранности активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;
- предварительное рассмотрение и анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций и соблюдения Банком установленных Банком России требований к деятельности руководителя Службы внутреннего аудита;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторскими организациями.

24.5. К компетенции Председателя Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- распределение между подразделениями, должностными лицами и сотрудниками полномочий, обязанностей и ответственности за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля;

утверждение Положения о Службе внутреннего контроля, ее организационной структуры и штатного расписания, назначение, освобождение от должности и обеспечение подотчетности руководителя Службы внутреннего контроля Председателю Правления;

- обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к деятельности руководителя Службы внутреннего контроля и руководителя Службы внутреннего аудита;

- утверждение документов по вопросам осуществления функций внутреннего контроля Службой внутреннего контроля и ее взаимодействия с подразделениями и сотрудниками Банка и контроль их соблюдения;

- обеспечение постоянства и контроль деятельности Службы внутреннего контроля, обеспечение выполнения ею задач и функций без вмешательства иных подразделений и должностных лиц Банка, рассмотрение и утверждение планов работы и отчетов об их выполнении, иных отчетов Службы внутреннего контроля.

24.6. К компетенции Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов, характеру и масштабу осуществляемых операций;

- рассмотрение материалов и результатов проверок и оценок эффективности внутреннего контроля;

документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков и реализации мер по повышению эффективности внутреннего контроля.

24.7. В целях эффективного мониторинга возникающих банковских рисков и беспрепятственного осуществления внутреннего контроля органы управления и исполнительные органы Банка обеспечивают:

- оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей Банка и принятие мер, адекватных выявленным рискам в изменяющихся условиях и обстоятельствах;

- своевременный пересмотр организации и совершенствование системы внутреннего контроля Банка;

- участие во внутреннем контроле всех служащих кредитной организации в соответствии с их должностными обязанностями;

- установление и соблюдение порядка своевременного информирования органов управления и руководителей структурных подразделений Банка о нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принятие внутренних документов по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, определенным Банком России, и вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка, а также контроль их соблюдения;

- исключение из деятельности Банка любых действий, практики или порядка, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

24.8. В целях создания системы внутреннего контроля, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также

разработки предложений по ее совершенствованию в Банке создаются Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

24.9. Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля действуют на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего аудита или Службе внутреннего контроля, Положения о системе внутреннего контроля, соответствующих требованиям, установленным Банком России, и иных внутренних документов Банка, устанавливающих порядок организации системы и осуществления внутреннего контроля.

24.10. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля должны соответствовать характеру и масштабу осуществляемых Банком операций и уровню и сочетанию принимаемых рисков и определяются органами, осуществляющими руководство деятельностью Банка, в соответствии с их компетенцией.

24.11. Руководство Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля осуществляется руководителем соответствующей службы, назначаемым и освобождаемым от должности в соответствии с настоящим Уставом.

24.12. Сотрудники Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля назначаются и освобождаются от занимаемой должности в порядке установленном, внутренними документами Банка.

24.13. Полномочия и функции Службы внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления и исполнительных органов Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами, и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля кредитной организации и Службы управления рисками;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка, связанные исключительно с указанными выше полномочиями и функциями по осуществлению внутреннего аудита, включая их обеспечение и поддержку.

24.14. Полномочия и функции Службы внутреннего контроля:

- выявление и мониторинг регуляторного риска, разработка и направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и исполнительным органам Банка, в т.ч. рекомендаций по проведению проверок и последующего контроля, включая:
- контроль деятельности Банка, его структурных подразделений, отдельных направлений деятельности, продуктов, услуг и операций и методов их реализации на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка и принятых органами управления, исполнительными и коллегиальными органами Банка решений, регулирующих деятельность или определяющих политику, включая выяснение и анализ причин нарушений, обеспечение их эффективного устранения и предотвращения в дальнейшем;

- контроль системы разделения полномочий и ответственности, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией;
 - контроль соблюдения установленных процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, а также своевременного и эффективного выполнения самих решений, находящихся в сфере внутреннего контроля;
 - мониторинг и оценка финансово-экономической деятельности Банка, его управленческого учета и отчетности и ключевых показателей;
 - осуществление внутреннего контроля в региональной сети; анализ его результатов и принятых мер по устранению выявленных нарушений и недостатков;
 - учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
 - мониторинг эффективности управления регуляторным риском, координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, в том числе, контроль разработки, внедрения и соблюдения методологии и стандартов банковской деятельности, включая контроль за соответствием внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации и иным нормативным актам, установленной практике, решениям органов управления и исполнительных органов;
 - контроль и мониторинг деятельности коллегиальных органов Банка;
 - информирование и консультирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
 - выявление и разрешение конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию, контроль за соблюдением норм профессиональной этики и стандартов деятельности;
 - анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов, контроль и анализ соблюдения прав клиентов;
 - анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг), и контроль конкурсных процедур;
 - участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения и норм профессиональной этики;
 - участие во взаимодействии с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков, включая контроль эффективности взаимодействия в целях предотвращения регуляторного риска.
- Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, отнесенные к ее компетенции внутренними документами Банка.
- Функции Службы внутреннего контроля могут выполняться иными структурными подразделениями Банка в соответствии с внутренними документами Банка, которые в указанных случаях должны предусматривать распределение обязанностей по осуществлению внутреннего контроля и меры, направленные на предотвращение или минимизацию конфликта интересов, в том числе, границы функционального подчинения сотрудников. В указанных случаях координация деятельности таких подразделений и сотрудников, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем Службы внутреннего контроля.

Глава 25. Реорганизация и ликвидация Банка

25.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Реорганизация Банка может быть осуществлена с одновременным сочетанием различных ее форм указанных выше.

25.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам в соответствии с законодательством. В случае реорганизации Банка в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, в единой государственной реестр юридических лиц и в Устав Банка в установленном порядке вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются его правопреемнику. 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 общества Банк считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

25.3. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или по решению суда в установленном законодательством порядке.

Ликвидация Банка по инициативе Банка России производится в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

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

Общее собрание акционеров, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

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

25.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о ликвидации Банка о порядке и сроке заявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации Банка);

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

После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, о результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

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 имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

Выплата денежных сумм кредиторам производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

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

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, установленном действующим законодательством.

25.5. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

25.6. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

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

Глава 26. Внесение изменений и дополнений в Устав

26.1. Изменения и дополнения в Устав Банка вносятся на основании решений Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета Банка в соответствии с их компетенцией и подлежат государственной регистрации.

Государственная регистрация изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения, принятого Банком России.

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

26.3. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для Банка и акционеров Банка с момента их принятия Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом в соответствии с его компетенцией.

**Председатель
Наблюдательного совета**

Н.А. Цветков

Печать



Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью
39 (тридцать девять) листов

Председатель Наблюдательного совета

Н.А. Цветков

Дата составления 24 июля 2015 г.

