

СОГЛАСОВАНО



Заместитель Начальника Главного
Управления Центрального банка
Российской Федерации по
Центральному федеральному округу
г. Москва _____

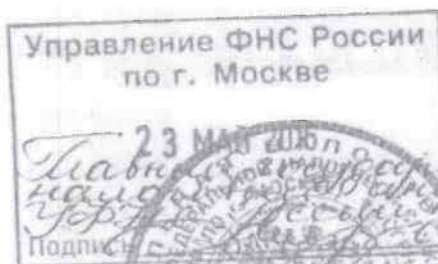
(подпись)

РОЖКОВА Н. В.

(фамилия, инициалы)

«16» мая 2016 г.

М.П. территориального учреждения
Банка России



УСТАВ

Акционерного общества «ОТП Банк»

АО «ОТП Банк»

Утверждено

Общим собранием

Протокол № 1

от «04» апреля 2016 г.

Москва
2016 г.

- 2 -
СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения
2. Фирменное наименование и место нахождения Банка
3. Цель и предмет деятельности
4. Правовое положение Банка
5. Ответственность Банка
6. Филиалы и представительства
7. Уставный капитал Банка
 - 7.1. Размещенные и объявленные акции
 - 7.2. Увеличение уставного капитала
 - 7.3. Уменьшение уставного капитала
8. Акции Банка
 - 8.1. Виды акций, выпускаемых Банком. Общие права и обязанности акционеров
 - 8.2. Обыкновенные акции
9. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка
 - 9.1. Способы и порядок размещения акций и иных эмиссионных ценных бумаг
 - 9.2. Порядок оплаты размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг
10. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций
 - 10.1. Приобретение Банком размещенных акций в целях их погашения
 - 10.2. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, не связанных с уменьшением уставного капитала
 - 10.3. Ограничения на приобретение Банком размещенных акций
 - 10.4. Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционеров
 - 10.5. Определение рыночной стоимости имущества
11. Дивиденды
12. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка
13. Порядок и сроки реализации преимущественного права приобретения акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции
14. Структура органов управления и контроля
15. Общее собрание акционеров
 - 15.1. Компетенция и принятие решений Общим собранием акционеров
 - 15.2. Финансовое обеспечение подготовки и проведения Общего собрания
16. Совет директоров Банка
 - 16.1. Компетенция Совета директоров
 - 16.2. Избрание Совета директоров
 - 16.3. Председатель Совета директоров
 - 16.4. Заседание Совета директоров
17. Исполнительные органы Банка (единоличный и коллегиальный)
18. Ответственность членов Совета директоров и членов исполнительных

органов Банка

19. Контроль за деятельностью Банка

19.1. Внутренний контроль

19.2. Служба внутреннего аудита

19.3. Ревизионная комиссия

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

19.5. Служба внутреннего контроля

20. Реестр акционеров

21. Крупные сделки

22. Заинтересованность в совершении Банком сделки

23. Аффилированные лица Банка

24. Учет и отчетность. Фонды Банка

25. Аудиторская организация Банка

26. Информация о Банке

27. Документы Банка

28. Реорганизация Банка

29. Ликвидация Банка

30. Прочие положения

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 01 ноября 1993г. (протокол N 1) с наименованиями: Акционерный коммерческий банк «Сберегательный банк «Гермес» (Акционерное общество закрытого типа).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 31 января 1995г. (протокол N 9) наименования Банка изменены на: Акционерный коммерческий банк «Банк инвестиций и сбережений» (Акционерное общество закрытого типа) – полное наименование, «Инвестсбербанк» – сокращенное наименование.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 01 марта 1996г. (протокол N 15) наименования Банка изменены на: Акционерный коммерческий банк «Банк Инвестиций и Сбережений» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) – полное наименование, (АКБ «Инвестсбербанк») - сокращенное наименование.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 17 сентября 2002г. (протокол N 34) написание полного фирменного наименования Банка изменено на: Акционерный коммерческий банк «Банк Инвестиций и Сбережений» (закрытое акционерное общество) сокращенное наименование Банка изменено на: АКБ «Инвестсбербанк» (ЗАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 04 марта 2004г. (протокол №41) наименования Банка изменены на: Банк инвестиций и сбережений «ИНВЕСТСБЕРБАНК» (открытое акционерное общество) – полное наименование, ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) – сокращенное наименование.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Акционерного Коммерческого Банка «Банк Инвестиций и Сбережений» (закрытое акционерное общество) (Протокол № 41 от 04 марта 2004 года) и решением общего собрания акционеров Акционерного Коммерческого Банка «Русский Генеральный Банк» (открытое акционерное общество) (Протокол № 5 от 30 апреля 2004 года), Банк был реорганизован путём присоединения к нему Акционерного Коммерческого Банка «Русский Генеральный Банк» (открытое акционерное общество).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 24 ноября 2005г. (протокол №2) фирменное (полное официальное) наименование Банка изменено на: ИНВЕСТСБЕРБАНК (открытое акционерное общество).

В соответствии с решением общего собрания акционеров ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) (Протокол № 2 от 24 ноября 2005 года), решением общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Омский инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» (Протокол № 2 от 25 августа 2005 года) и решением общего собрания акционеров Открытого Акционерного Общества «ПромФинСервис банк» (Протокол № 2 от 25 августа 2005 года) Банк был реорганизован путём присоединения к нему Открытого акционерного общества «Омский инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» и Открытого Акционерного Общества «ПромФинСервис банк».

Банк является правопреемником Акционерного Коммерческого Банка «Русский Генеральный Банк» (открытое акционерное общество) в соответствии с Передаточным актом, по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами, с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Акционерного Коммерческого Банка «Русский Генеральный Банк» (открытое акционерное общество).

Банк является правопреемником открытого акционерного общества «Омский инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» в соответствии с Передаточным актом, по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами, с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности открытого

акционерного общества «Омский инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк».

Банк является правопреемником Открытого Акционерного Общества «ПромФинСервис банк» в соответствии с Передаточным актом, по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами, с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Открытого Акционерного Общества «ПромФинСервис банк».

В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров (протокол № 5 от 20 ноября 2007 г.) наименования Банка изменены на: Открытое акционерное общество «ОТП Банк» - полное фирменное наименование, ОАО «ОТП Банк» - сокращенное фирменное наименование, Open Joint Stock Company «OTP Bank» - полное фирменное наименование на английском языке, OJSC «OTP Bank» - сокращенное фирменное наименование на английском языке.

В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «ОТП Банк» (Протокол № 2 от «09» декабря 2009 года) и решением единственного акционера Закрытого акционерного общества «Донской народный банк» (Решение б/н от «09» декабря 2009 года) Банк был реорганизован путём присоединения к нему Закрытого акционерного общества «Донской народный банк».

Банк является правопреемником Закрытого акционерного общества «Донской народный банк» в соответствии с Передаточным актом, по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами, с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Закрытого акционерного общества «Донской народный банк».

В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров (протокол №3 от «01» сентября 2014 года) наименования Банка изменены на: Акционерное общество «ОТП Банк» - полное фирменное наименование, АО «ОТП Банк» - сокращенное фирменное наименование, Joint Stock Company «OTP Bank» - полное фирменное наименование на английском языке, JSC «OTP Bank» - сокращенное фирменное наименование на английском языке.

Банк является акционерным обществом. Банк является юридическим лицом и действует на основании устава, лицензии, выдаваемой Банком России, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России (далее – «действующее законодательство»).

1.2. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральными Законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими Федеральными Законами, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

1.3. Акционерами Банка могут быть признающие положения настоящего устава юридические и физические лица, а также иные субъекты гражданских правоотношений.

1.4. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риски убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров, обязательствам государства и его органов.

1.5. Банк независим от органов государственной власти при принятии им решений, связанных с проведением банковских операций.

1.6. Банк реализует требования Кодекса корпоративного управления и исходит из того, что корпоративное управление должно быть основано на уважении законных интересов акционеров и способствовать его эффективной деятельности, в том числе увеличению стоимости активов, созданию рабочих мест, укреплению финансовой стабильности и

прибыльности Банка.

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «ОТП Банк». Сокращенное фирменное наименование Банка: АО «ОТП Банк».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint Stock Company «ОТП Банк». Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: JSC «ОТП Банк».

2.2. Место нахождения Банка: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1.

3. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Банк является коммерческой организацией, которой в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» предоставлено исключительное право осуществления банковских операций.

3.2. Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:

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

2) размещение, указанных в подпункте 1 настоящего пункта, привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

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

Помимо перечисленных выше банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

3.3. Деятельность Банка на рынке ценных бумаг.

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.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами, включая брокерские, дилерские и депозитарные операции, а так же операции по доверительному управлению ценными бумагами и иные, осуществление которых требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, только при наличии соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

3.4. Банк имеет право также осуществлять иные виды деятельности, не противоречащие действующему законодательству. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законом, Банк может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

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

4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

4.1. Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, отражаемое на его самостоятельном балансе, включая имущество, переданное ему акционерами в счет оплаты акций.

4.2. Банк имеет печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке, эмблему и указание на место его нахождения. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке знак обслуживания и другие средства визуальной идентификации.

4.3. Банк имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления операций, предусмотренных законом, соответствующей лицензией и настоящим уставом.

4.4. Банк может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права, нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

4.5. Банк приобретает право осуществления банковских операций с момента получения соответствующей лицензии, выдаваемой Банком России.

В лицензии на осуществление банковских операций указываются те банковские операции, на осуществление которых Банк имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

4.6. Отношения между Банком и государством.

4.6.1. Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство или его органы сами приняли на себя такие обязательства.

4.6.2. Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

4.6.3. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

4.6.4. Банк по специально заключаемому на конкурсной основе договору может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ. Соответствующий договор должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

4.7. Предоставление услуг осуществляется по ценам, тарифам и в соответствии с процентными ставками, устанавливаемыми Банком самостоятельно либо по соглашению с клиентами Банка, кроме случаев, предусмотренных законодательством и нормативными актами Банка России.

4.8. Банк может участвовать в деятельности и создавать на территории Российской Федерации и за ее пределами, в том числе в иностранных государствах, хозяйственные общества и товарищества с правами юридического лица в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

4.9. Банк может на добровольных началах входить в состав союзов, ассоциаций и иных объединений на условиях, не противоречащих антимонопольному законодательству, действующему на территории Российской Федерации, и в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

4.10. Банк может участвовать в деятельности и сотрудничать в иной форме с иностранными и международными организациями на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.11. Банк вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определять формы, системы, размеры и виды оплаты их труда.

4.12. Вмешательство в административную и хозяйственную деятельность Банка со стороны государственных, общественных и других организаций не допускается, если это не обусловлено их правами по осуществлению контроля и ревизии согласно действующему законодательству.

4.13. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

4.14. При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу), а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

4.15. Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации

4.16. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности его клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

4.17. Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

4.18. Банковская тайна.

4.18.1. 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.

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

4.18.3. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

4.18.4. Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

4.18.5. Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

4.19. Банк выполняет государственные мероприятия по мобилизационной подготовке в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами правительства Москвы.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

5.1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

5.2. Если Банк признан несостоятельным (банкротом) вследствие действий и (или) бездействия контролирующих Банк лиц (лиц, имеющих либо имевших в течение менее чем два года до принятия арбитражным судом заявления о признании Банка банкротом право давать обязательные для исполнения Банком указания или возможность иным образом определять действия Банка, в том числе путем принуждения руководителя или членов органов управления Банка либо оказания определяющего влияния на руководителя или членов органов управления Банка иным образом), такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по его обязательствам.

Контролирующее Банк лицо, вследствие действий и (или) бездействия которого Банк признан несостоятельным (банкротом), не несет субсидиарной ответственности, если докажет,

что его вина в признании Банка несостоятельным (банкротом) отсутствует. Такое лицо также признается невиновным, если оно действовало добросовестно и разумно в интересах Банка.

Размер ответственности контролирующего Банк лица подлежит соответствующему уменьшению, если им будет доказано, что размер вреда, причиненного имущественным правам кредиторов по вине этого лица, существенно меньше размера требований, подлежащих удовлетворению за счет этого лица.

5.3. За разглашение банковской тайны Банк и его работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

6. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

6.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

6.2. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку.

6.3. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

6.4. Филиалы и представительства Банка осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Правлением Банка.

6.5. Руководители филиалов и представительств назначаются Президентом Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

6.6. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет ответственность за их деятельность.

Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом.

6.7. Решения о создании филиалов и представительств и их ликвидации принимаются Правлением Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в соответствии с законодательством страны учреждения филиалов и представительств.

6.8. Банк имеет следующие филиалы:

- Филиал «Санкт-Петербургский» Акционерного общества «ОТП Банк». Местонахождение филиала: 191119, г. Санкт-Петербург, ул. Воронежская, дом 5, литера А, пом. 32Н.;
- Филиал «Новосибирский» Акционерного общества «ОТП Банк». Местонахождение филиала: 630049, г. Новосибирск, ул. Д. Ковальчук, д.179/2 кор. 16/2;
- Филиал «Омский» Акционерного общества «ОТП Банк». Местонахождение филиала: 644099, г. Омск, ул. Орджоникидзе, д. 3а;
- Филиал «Самарский» Акционерного общества «ОТП Банк». Местонахождение филиала: 443045, г. Самара, ул. Авроры, д.150;
- Филиал «Ростовский» Акционерного общества «ОТП Банк». Местонахождение филиала: 347880, Ростовская область, г. Гуково, ул. Красная Горка, д. 3;
- Филиал «Челябинский» Акционерного общества «ОТП Банк». Местонахождение филиала: 454092, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Воровского, дом 13;
- Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества «ОТП Банк». Местонахождение филиала: 680030, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Волочаевская, д. 104, Лит. А.

6.9. Банк имеет следующие представительства:

- «Представительство «Дальневосточный региональный центр» Акционерное общество

«ОТП Банк» - 690078, Приморский край, г. Владивосток, ул. Союзная, д. 20а;

- «Представительство «Южный региональный центр» Акционерное общество «ОТП Банк» - 350020, Краснодарский край, г. Краснодар, Западный округ, ул. им.Дзержинского / ул. Морская, д. 7/1;
- «Представительство «Западно-Сибирский региональный центр» Акционерное общество «ОТП Банк» - 630099, г. Новосибирск, ул. Щетинкина, д. 49;
- «Представительство «Верхневолжский региональный центр» Акционерное общество «ОТП Банк» - 443045, Самарская область, г. Самара, Октябрьский район, ул. Авроры, д. 150;
- «Представительство «Северо-Западный региональный центр» Акционерное общество «ОТП Банк» – 192012, г. Санкт-Петербург, проспект Обуховской обороны, д.120 лит. И;
- «Представительство «Восточно-Уральский региональный центр» Акционерное общество «ОТП Банк» - 620026, г. Екатеринбург, ул. Бажова, д. 138.

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

7.1. Размещенные и объявленные акции.

7.1.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 797 887 853 (Два миллиарда семьсот девяносто семь миллионов восемьсот восемьдесят семь тысяч восемьсот пятьдесят три) рубля 10 копеек и разделен на 279 788 785 310 (Двести семьдесят девять миллиардов семьсот восемьдесят восемь миллионов семьсот восемьдесят пять тысяч триста десять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Одна сотая) рубля каждая.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретённых акционерами.

7.1.2. Количество объявленных акций составляет 4 738 511 214 690 (Четыре триллиона семьсот тридцать восемь миллиардов пятьсот одиннадцать миллионов двести четырнадцать тысяч шестьсот девяносто) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Одна сотая) рубля каждая.

7.1.3. Предельный размер количества объявленных акций определяется Общим собранием акционеров.

7.2. Увеличение уставного капитала.

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

7.2.2. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом.

7.2.3. Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка в порядке, установленном действующим законодательством.

7.2.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, а также решение об увеличении уставного капитала за счет имущества Банка путем размещения дополнительных акций, принимаются Общим собранием акционеров.

Решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций посредством конвертации в них ранее выпущенных эмиссионных ценных бумаг, принимается Общим собранием акционеров.

7.2.5. Внесение в устав Банка изменений и дополнений, в том числе связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала, иного решения, являющегося основанием размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций, в

порядке, установленном действующим законодательством. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.

7.3. Уменьшение уставного капитала.

7.3.1. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости, как всех акций Банка, так и акций определенной категории (типов). При принятии решения об уменьшении номинальной стоимости привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен в процентах к их номинальной стоимости, в голосовании должны принимать участие владельцы этих привилегированных акций.

7.3.2. Уставный капитал может быть уменьшен путем приобретения и погашения части размещенных акций Банка как всех, так и определенных категорий (типов).

7.3.3. Уменьшение уставного капитала должно быть осуществлено Банком, если акции, поступившие в его распоряжение, не были реализованы в течение одного года с даты их поступления в собственность Банка, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

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

7.3.5. Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала:

до момента выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;

если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате осуществления мероприятий, указанных в пункте 3 статьи 29 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций или станет меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций в результате осуществления мероприятий, указанных в пункте 3 статьи 29 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

до момента полной выплаты объявленных, но невыплаченных дивидендов, в том числе невыплаченных накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям, или до момента истечения срока, указанного в пункте 5 статьи 42 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

в иных предусмотренных действующим законодательством случаях.

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

В сообщении о решении об уменьшении уставного капитала Банка и уведомлении о таком уменьшении указываются:

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

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

7.3.7. Решение об уменьшении уставного капитала Банка в случаях предусмотренных действующим законодательством и уставом Банка принимается Общим собранием акционеров.

7.3.8. Внесение изменений и дополнений в устав, связанных с уменьшением уставного капитала, осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством.

8. АКЦИИ БАНКА

8.1. Виды акций, выпускаемых Банком. Общие права и обязанности акционеров.

8.1.1. Банк размещает обыкновенные акции, а также вправе разместить один или несколько типов привилегированных акций.

8.1.2. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 (Двадцать пять) процентов уставного капитала Банка.

8.1.3. Все акции Банка являются именными.

8.1.4. Акция не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты, за исключением акций, приобретаемых учредителями при создании Банка.

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

8.1.6. Акционеры обязаны:

оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России, уставом Банка и договором об их приобретении;

выполнять требования устава Банка и решения его органов;

участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом РФ, иными законами или уставом Банка;

не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;

не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

осуществлять иные обязанности, предусмотренные настоящим уставом, законодательством, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

8.1.7. Общие права акционера-владельца акций всех категорий (типов).

Акционер имеет право:

принимать участие в распределении прибыли Банка;

переуступать принадлежащие ему акции в порядке, предусмотренном действующим законодательством, нормативными актами Банка России и настоящим уставом;

получать в случае ликвидации часть имущества (стоимости имущества) Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории (типа);

требовать исключения другого акционера из акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим уставом Банка;

участвовать в управлении делами Банка;

в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса РФ), возмещения причиненных Банку убытков;

оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса РФ), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса РФ или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

осуществлять иные права, предусмотренные настоящим уставом и действующим законодательством.

8.2. Обыкновенные акции.

8.2.1. Все обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость, равную 0,01 (Одной сотой) рубля, являются именными и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

8.2.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции.

8.2.3. Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов только после владельцев привилегированных акций, размер дивидендов по которым определен в уставе Банка.

8.2.4. Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют и иные права, установленные действующим законодательством.

9. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА

9.1. Способы и порядок размещения акций и иных эмиссионных ценных бумаг.

9.1.1. 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 путем размещения дополнительных акций Банк должен осуществлять размещение таких акций посредством распределения их среди акционеров.

9.1.2. Банк вправе проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

Дополнительные акции соответствующих категорий (типов) и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций соответствующих категорий (типов), установленного уставом.

9.1.3. Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка (за исключением конвертации привилегированных акций), конвертируемых в акции, устанавливается решением о выпуске таких ценных бумаг.

9.1.4. Размещение дополнительных акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

9.1.5. В случае размещения Банком эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

9.1.6. Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные Банком эмиссионные ценные бумаги.

9.1.7. Размещение дополнительных акций Банка путем конвертации в них эмиссионных ценных бумаг (за исключением конвертации привилегированных акций), конвертируемых в акции, проводится в порядке, установленном решением о размещении таких эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

9.2. Порядок оплаты размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг.

9.2.1. Оплата акций Банка осуществляется в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством и нормативными актами Банка России. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

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

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

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

9.2.5. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

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

Указанные в настоящем пункте требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) Банка, более 10 процентов акций (долей) Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с действующим законодательством.

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

9.2.7. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров в соответствии с разделом 10.5. устава, если иное не установлено действующим законодательством.

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

9.2.9. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка, но не ниже их номинальной стоимости.

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

9.2.10. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров. 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.

10. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

10.1. Приобретение Банком размещенных акций в целях их погашения.

10.1.1. 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.

Акции, приобретенные Банком на основании решения об уменьшении уставного капитала, погашаются при их приобретении.

10.1.2. Оплата приобретаемых акций осуществляется денежными средствами либо иным имуществом с учетом ограничений, установленных действующим законодательством.

10.1.3. Решением о приобретении акций в целях их погашения должны быть определены:

- категории (типы) приобретаемых акций;
- количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа);
- цена приобретения;
- форма и срок оплаты;
- срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

10.1.4. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше срока, установленного законом, и исчисляется с установленной Общим собранием акционеров даты начала приобретения акций.

10.1.5. Не позднее чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до даты начала приобретения акций исполнительный орган Банка обязан уведомить всех акционеров - владельцев акций тех категорий (типов), решение о приобретении которых принято.

Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное либо сокращенное фирменное наименование Банка и его место нахождения;
- категории (типы) приобретаемых акций;

количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа);
цена приобретения;
форма и срок оплаты;
установленную Общим собранием акционеров дату начала приобретения акций;
установленную Общим собранием акционеров дату окончания приобретения акций
(срок приобретения акций);

адреса, по которым могут быть возвращены заполненные письменные заявки акционеров о продаже принадлежащих им акций.

К уведомлению прилагается специальная форма для письменной заявки от акционера на продажу Банку принадлежащих ему акций. Уведомление направляется акционеру заказным письмом по адресу, указанному в реестре, или вручается ему лично.

10.1.6. Каждый акционер - владелец акций тех категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их.

10.1.7. Акционер - владелец акций тех категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе в установленный для приобретения акций срок направить Банку заполненную письменную заявку на продажу ему своих акций.

Заявка направляется заказным письмом или вручается лично по адресам, указанным в уведомлении. Дата предъявления заявки определяется по дате почтового отправления или по дате ее непосредственного вручения.

10.1.8. Заполненная акционером форма письменной заявки на продажу Банку принадлежащих ему акций является акцептом оферты Банка на приобретение определенного количества таких акций и передаточным распоряжением реестродержателю о внесении изменений в лицевой счет акционера в отношении того количества акций, которое будет приобретено Банком.

10.1.9. В случае если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком в соответствии с решением Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

10.1.10. В срок не более 30 (Тридцати) рабочих дней с даты окончания приема заявок от акционеров на продажу акций Президент обязан принять решение о количестве акций, приобретаемых у каждого акционера и обеспечить извещение об этом реестродержателя и акционеров, а также перечисление акционерам причитающихся им сумм.

10.2. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, не связанных с уменьшением уставного капитала.

10.2.1. Банк по решению Совета директоров Банка вправе приобретать размещенные им акции.

Приобретенные Банком по решению Совета директоров акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при определении кворума и подсчете голосов на Общем собрании акционеров, 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, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

10.2.2. Порядок приобретения акций по решению Совета директоров осуществляется по процедуре, установленной разделом 10.1. Устава.

10.3. Ограничения на приобретение Банком размещенных акций.

10.3.1. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им акций в любых целях:

до полной оплаты всего уставного капитала;

если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

если на момент их приобретения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций;

до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии с действующим законодательством.

10.3.2. Банк не вправе принимать решение о приобретении размещенных акций в целях уменьшения уставного капитала, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с действующим законодательством на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

Приобретаемое для целей погашения количество обыкновенных акций не должно нарушать установленное законодательством соотношение привилегированных и обыкновенных акций.

10.3.3. Банк не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 (Девяносто) процентов от уставного капитала Банка.

10.4. Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционеров.

10.4.1. Если иное не установлено законодательством, акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

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

10.4.2. Список лиц, 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 действующим законодательством может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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

10.4.4. В случае включения в повестку дня вопросов, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь

возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком акций, текст сообщения о проведении такого Общего собрания должен также содержать следующую информацию:

- о наличии у акционеров права требовать выкупа Банком, принадлежащих им акций;
- о цене выкупаемых акций;
- о порядке и сроках осуществления выкупа.

10.4.5. Акционер имеет право направить письменное требование о выкупе Банком принадлежащих ему акций в срок не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров. Требование направляется письмом или вручается лично по адресам, указанным в сообщении о созыве Общего собрания. Дата предъявления требования определяется по дате почтового отправления или по дате непосредственного вручения.

10.4.6. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 (Десять) процентов от величины собственных средств Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций.

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

10.4.7. По истечении срока, указанного в п. 10.4.5. настоящего Устава, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

10.4.8. Акции, выкупленные Банком поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при определении кворума и подсчете голосов на Общем собрании, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с момента их выкупа, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения выкупленных акций.

10.5. Определение рыночной стоимости имущества.

10.5.1. В случаях, когда в соответствии с действующим законодательством цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или порядок ее определения либо цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяются решением Совета директоров, они должны определяться исходя из их рыночной стоимости.

10.5.2. Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Советом директоров, является членом Совета директоров, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки. В том случае, если число акционеров Банка на момент совершения сделки будет составлять 1000 и более, цена (денежная оценка) имущества определяется независимыми директорами, не заинтересованными в совершении сделки.

10.5.3. Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен оценщик.

Привлечение оценщика является обязательным для определения цены выкупа Банком у акционеров принадлежащих им акций в случаях когда в соответствии с действующим законодательством у акционера возникает право потребовать выкупа принадлежащих ему акций, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

10.5.4. В случае определения цены размещения ценных бумаг, цена покупки или цена спроса и цена предложения которых регулярно публикуются в печати, привлечение оценщика необязательно, а для определения рыночной стоимости таких ценных бумаг должна быть принята во внимание эта цена покупки или цена спроса и цена предложения.

11. ДИВИДЕНДЫ

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено действующим законодательством. Дивиденды выплачиваются деньгами, в порядке и сроки установленные действующим законодательством.

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

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

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

12. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

12.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

12.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется путем закрытой подписки. Решение о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, путем закрытой подписки принимается Общим собранием акционеров.

12.3. При принятии решения о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, правила, предусмотренные абз.2,3 п.2 ст. 33 ФЗ «Об акционерных обществах» не применяются. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных федеральными законами

12.4. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах, конвертируемые в акции Банка.

Условия конвертации в акции ценных бумаг Банка устанавливается решением о размещении таких ценных бумаг.

12.5. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных

категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

13. ПОРЯДОК И СРОКИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРЕИМУЩЕСТВЕННОГО ПРАВА ПРИБОРЕТЕНИЯ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА, КОНВЕРТИРУЕМЫХ В АКЦИИ

13.1. Порядок осуществления преимущественного права приобретения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, определяется действующим законодательством.

14. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ

14.1. Органами управления Банка являются:

Общее собрание акционеров;

Совет директоров (коллегиальный орган управления);

Президент (единоличный исполнительный орган);

Правление (коллегиальный исполнительный орган).

14.2. Для обеспечения соблюдения порядка осуществления и достижения целей, установленных действующим законодательством, настоящим уставом и внутренними документами, в Банке создается система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля. Система органов и направлений внутреннего контроля устанавливается действующим законодательством, настоящим уставом и внутренними документами Банка, регламентирующими деятельность службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля».

14.3. Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является Ревизионная комиссия.

14.4. Совет директоров и Ревизионная комиссия избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим уставом.

Правление и Президент Банка избираются Советом директоров в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим уставом.

Президент выполняет функции председателя Правления.

15. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

15.1. Компетенция и принятие решений Общим собранием акционеров.

15.1.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание его акционеров. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

1) определение стратегических направлений деятельности Банка, принципов образования и использования его имущества

2) внесение изменений и дополнений в устав Банка, а также утверждение устава в новой редакции;

3) принятие решений о реорганизации Банка,

4) принятие решений о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

5) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера, порядка и условий выплаты вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей;

- 6) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций Банка и прав, предоставляемых этими акциями;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 8) уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 9) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- 10) определение количественного состава Ревизионной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 11) утверждение аудиторской организации;
- 12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года; распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков общества по результатам отчетного года;
- 13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 14) определение количественного состава, избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 15) дробление и консолидация акций;
- 16) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 19) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 20) утверждение и внесение изменений и дополнений в «Положение об Общем собрании акционеров», «Положение о Совете директоров», «Положение об исполнительных органах», «Положение о Ревизионной комиссии», «Положение о Счетной комиссии»;
- 21) утверждение бизнес-плана Банка;
- 22) принятие решений о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
- 23) решение иных вопросов, отнесенных действующим законодательством к компетенции Общего собрания акционеров.

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

15.1.3. Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня общего собрания акционеров, или при изменении повестки дня общего собрания присутствовали все акционеры.

15.1.4. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров, которое проводится в сроки, определяемые Советом директоров Банка, но не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

На годовом Общем собрании акционеров Банка должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, вопросы об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров Банка являются внеочередными.

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

15.1.6. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 3, 7, 9, 15 - 20 пункта 15.1.1 настоящего Устава, а также решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

15.1.7. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2 - 4, 6, 9, 17, и 18 пункта 15.1.1 настоящего Устава, за исключением случая, предусмотренного п.2 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также решение по вопросам, указанным в пункте 3 ст. 39 Федерального закона «Об акционерных обществах», принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено законодательством.

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

15.1.8. Решение Общего собрания акционеров Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, утверждении аудиторской

организации Банка, а также вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, не может проводиться в форме заочного голосования.

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

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, 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 Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, – более чем за 80 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, 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 Банка, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

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

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

Изменения в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, 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.

15.1.10. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, а также в случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть размещено на сайте Банка в сети Интернет: www.otpbank.ru.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров Банка через средства массовой информации (телевидение, радио).

15.1.11. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, в Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в

Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

15.1.12. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров Банка, либо в случае проведения Общего собрания акционеров Банка 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 Банка;
- повестку дня Общего собрания акционеров Банка;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

Общее собрание акционеров Банка проводится в месте нахождения Банка или ином месте, определяемом Советом директоров Банка.

15.1.13. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, 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 Банка по требованию Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка, и в случае созыва такого внеочередного Общего собрания акционеров Банка оно должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов и предложение о форме проведения Общего собрания акционеров Банка. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

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

В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания

акционеров Банка Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка по требованию Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка;

- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, не являются владельцами предусмотренного абзацем 1 настоящего пункта Устава количества голосующих акций Банка;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

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

В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

15.1.14. Для проведения Общего собрания акционеров Банка может создаваться Счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием акционеров Банка. В случаях, предусмотренных законодательством выполнение функций Счетной комиссии осуществляется Регистратором.

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

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров Банка или лично принять участие в Общем собрании акционеров Банка.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров Банка 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. 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). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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 акционеров Банка в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка 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 Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

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

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

Повторное Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка осуществляется в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации. При проведении повторного Общего собрания акционеров Банка менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров Банка лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров Банка.

15.1.17. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования в случае выбора членов Совета директоров Банка.

Голосование по вопросам повестки для Общего собрания акционеров Банка осуществляется бюллетенями для голосования.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется простым письмом или вручается под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров в срок, предусмотренный действующим законодательством.

15.1.18. Порядок подведения и оформления итогов, порядок составления протокола Общего собрания, а также иные вопросы, не определенные настоящим Уставом, определяются действующим законодательством, нормативными актами Банка России, а также «Положением об Общем собрании акционеров».

15.1.19. На общем собрании акционеров председательствует лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа Банка, либо один из его заместителей, либо иное лицо по решению Совета директоров Банка.

15.1.20. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований правовых актов Российской Федерации, устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

Суд вправе с учетом всех обстоятельств дела оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного акционера не могло повлиять на результаты голосования и допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло причинения убытков данному акционеру.

15.2. Финансовое обеспечение подготовки и проведения Общего собрания акционеров.

15.2.1. Расходы, связанные с подготовкой и проведением Общего годового собрания акционеров, осуществляются за счет средств Банка в соответствии со сметой и включаются в бюджет Банка.

15.2.2. Расходы по подготовке и проведению внеочередного Общего собрания акционеров, созванного Советом директоров по требованию лица, которое в соответствии с действующим законодательством, наделено правом требовать созыва такого собрания, осуществляются за счет средств Банка в соответствии со сметой и включаются в бюджет Банка.

15.2.3. В случае если внеочередное общее собрание акционеров в соответствии с решением суда о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров проводят орган Банка или лица, требовавшие его созыва, расходы на подготовку и проведение этого собрания могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств Банка.

16. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

16.1. Компетенция Совета директоров.

16.1.1. Совет директоров Банка является коллегиальным органом управления Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных действующим законодательством к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение плана стратегического развития Банка;
- 2) принятие годового плана капитальных вложений и утверждение отчета Правления о ходе реализации годового плана капитальных вложений;
- 3) утверждение оценки политических, финансовых и иных рисков, влияющих на деятельность Банка, оценка мероприятий и процедур по управлению такими рисками, представляемых Правлением на утверждение Совету директоров;
- 4) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 5) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 6) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 7) определение цены (денежной оценки) и рыночной стоимости имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 9) предварительное утверждение кандидатуры Главного бухгалтера и принятие предварительного решения о прекращении полномочий Главного бухгалтера;
- 10) принятие решений о предварительном согласовании кандидатов на должности Президента, членов Правления, заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера Банка с соответствующими контролирующими органами;
- 11) избрание Президента Банка и прекращение полномочий Президента Банка;
- 12) назначение и досрочное прекращение полномочий руководителя Службы внутреннего аудита;
- 13) на основании предложения Президента определение количественного состава Правления и избрание членов Правления, включая Финансового директора, и досрочное прекращение их полномочий;

- 14) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;
- 15) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 16) утверждение положений о фондах Банка, использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 17) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 18) предварительное одобрение внутренних документов Банка, выносимых на утверждение Общим собранием акционеров;
- 19) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; одобрение уступки требования (цессии), одобрение сделок по приобретению в собственность и отчуждению имущества, находящегося в собственности Банка, относящегося в соответствии с законодательством Российской Федерации к основным средствам, если суммы таких сделок в размере более одного миллиона долларов США; одобрение сделок безвозмездной передачи имущества Банка, прощения Банком долга и принятия на Банк долга других лиц, если суммы таких сделок в размере более двухсот пятидесяти тысяч долларов США;
- 20) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 21) принятие решений о списании с баланса Банка задолженностей, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания, в размере одного миллиона долларов США и более в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством и нормативными актами Банка России;
- 22) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 23) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 24) вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;
- 25) утверждение документов, связанных с эмиссией ценных бумаг Банка (за исключением ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг);
- 26) предварительное утверждение годового отчета Банка и вынесение его на утверждение годовым Общим собранием акционеров;
- 27) утверждение бюджета Банка, а также отчета об исполнении бюджета, предварительное одобрение бизнес-плана Банка, выносимого на утверждение Общего собрания акционеров;
- 28) осуществление надзора за деятельностью исполнительных органов Банка;
- 29) проведение оценки результатов деятельности Банка и его органов;
- 30) утверждение структуры и нормативов инвестиционной политики Банка. Утверждение лимитов на виды активов, операций (включая принятие рисков) и технологий в размере более десяти процентов от величины капитала Банка;
- 31) утверждение организационной структуры Банка (состав и соподчиненность подразделений) до уровня Дирекций и Регламента организационной структуры и деятельности Банка;
- 32) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 33) утверждение численности службы внутреннего аудита и «Положения о службе внутреннего аудита»;

34) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

35) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

36) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

37) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

38) создание Комитета по активам и пассивам и Главного кредитного комитета, утверждение их компетенций и регламентов работы;

39) утверждение политики принятия рисков и политики оценки классификации кредитного портфеля;

40) принятие решений об участии и о прекращении участия общества в других организациях (за исключением решений, указанных в подпунктах 19 пункта 15.1.1. и 20 пункта 17.4. настоящего Устава);

41) принятие решений о предварительном согласовании лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителей Банка, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка, с соответствующими контролирующими органами;

42) установление даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

43) 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

44) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 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;

45) 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;

46) утверждение плана работы службы внутреннего аудита Банка;

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

48) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением стратегий и порядков, утвержденных советом директоров;

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

50) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками,

руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

51) иные вопросы, отнесенные действующим законодательством и уставом Банка к компетенции Совета директоров.

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

16.2. Избрание Совета директоров.

16.2.1. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Уставом, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

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

16.2.4. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее количества, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

16.2.5. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины количества, установленного решением Общего собрания акционеров, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

16.3. Председатель Совета директоров Банка.

16.3.1. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Банка. Члены Совета директоров вправе избрать заместителя Председателя Совета директоров, который осуществляет функции Председателя Совета директоров на время его отсутствия.

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

16.3.3. Председатель Совета директоров Банка:

организует работу Совета директоров;

созывает заседания Совета директоров или организует заочное голосование;

председательствует на заседаниях Совета директоров;

организует на заседаниях ведение протокола.

16.3.4. В случае отсутствия Председателя Совета директоров и его заместителя функции Председателя Совета директоров осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров, принимаемому большинством голосов его членов, участвующих в заседании.

16.4. Заседание Совета директоров Банка.

16.4.1. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию любого члена Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации Банка, исполнительных органов Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется «Положением о Совете директоров».

16.4.2. Кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка является присутствие более половины от числа избранных членов Совета директоров.

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

Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров либо иному лицу запрещается.

16.4.4. Решения Совета директоров принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседании или принимающих участие в заочном голосовании, за исключением принятия решений об одобрении крупных сделок и иных случаев, установленных действующим законодательством.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

16.4.5. Решение Совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием (опросным путем) в порядке, предусмотренном «Положением о Совете директоров».

16.4.6. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 3 (Трех) дней после его проведения.

В протоколе указываются:

место и время его проведения;

лица, присутствующие на заседании;

повестка дня заседания;

вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;

принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

16.4.7. Размер, порядок и условия выплаты вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей определяются «Положением о Совете директоров», если иное не установлено решением Общего собрания акционеров.

17. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА (ЕДИНОЛИЧНЫЙ И КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ)

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом (единоличным исполнительным органом Банка) и Правлением (коллегиальным исполнительным органом Банка). Заместители Председателя Правления являются по должности заместителями Президента.

17.2. Права и обязанности, сроки и размеры оплаты услуг Президента, членов Правления определяются договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

На членов Правления могут распространяться особенности регулирования труда, установленные главой 43 Трудового кодекса РФ для руководителя организации, если это предусмотрено заключаемыми с членами Правления трудовыми договорами.

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

Исполнительные органы Банка (единоличный и коллегиальный) организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

17.4. Президент в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, Уставом, внутренними документами, а также решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров.

К компетенции Президента относятся:

1) осуществление оперативного руководства деятельностью Банка с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом;

2) представление интересов Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом;

3) совершение сделок от имени Банка на сумму до пятисот тысяч долларов США включительно (по сделкам в рублях сумма рассчитывается по курсу Банка России на дату совершения сделки). Сделки свыше указанной суммы подлежат предварительному одобрению Правлением (в отношении сделок, совершаемых во исполнение и в соответствии с ранее заключенной сделкой, одобренной Правлением, такого одобрения не требуется). В случае если в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка сделка подлежит предварительному одобрению Общим собранием акционеров, Советом директоров или Правлением, Президент вправе совершить такую сделку только после такого одобрения. Требования о необходимости предварительного одобрения сделок Правлением не распространяются на сделки, предварительно одобренные соответствующим комитетом Банка в рамках его компетенции, установленной внутренними документами Банка;

4) распоряжение имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных действующим законодательством, Уставом, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления;

5) подписание от имени Банка расчетных и финансовых документов;

6) утверждение внутренних документов, утверждение которых не отнесено действующим законодательством и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;

7) утверждение Положения о службе внутреннего контроля;

8) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам осуществляемых операций;

9) выдача доверенностей от имени Банка с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом;

10) организация ведения бухгалтерского учета и отчетности, утверждение учетной политики Банка;

11) издание приказов и указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;

12) заключение и расторжение трудовых договоров с работниками Банка (за исключением случаев, предусмотренных Уставом и действующим законодательством), применение к работникам мер поощрения и наложение на них взысканий;

13) руководство работой Правления;

14) представление Правления во взаимоотношениях с иными органами управления Банка;

15) вынесение на рассмотрение Совета директоров вопросов, поставленных Правлением и комитетами, образованными Советом директоров, решение которых отнесено действующим законодательством и (или) Уставом к компетенции Совета директоров;

16) вынесение на рассмотрение Совета директоров вопросов об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

17) утверждение положений о комитетах Банка (регламентов их работы), за исключением Главного кредитного комитета и Комитета по активам и пассивам;

18) организация исполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления;

19) обеспечение соблюдения действующего законодательства при осуществлении Банком своей деятельности;

20) принятие решений об участии и прекращении участия в других организациях в отношении сделок с акциями, заключенных на торгах организаторов торговли;

21) утверждение организационной структуры Банка в части, не отнесенной к компетенции Совета директоров;

22) утверждение штатов (штатного расписания) Банка;

23) утверждение ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг;

24) утверждение систем и методов мотивации и стимулирования персонала, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка;

25) исполнение других функций, необходимых для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его работы в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом за другими органами управления Банка.

17.5. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и под руководством Президента осуществляет непосредственное текущее управление деятельностью Банка.

В составе Правления Президент и финансовый директор имеют право «вето» по вопросам, касающимся распоряжения имуществом Банка. При наложении Президентом или финансовым директором «вето», соответствующее решение Правления считается непринятым вне зависимости от результатов голосования других членов Правления.

17.6. К компетенции Правления относятся:

1) реализация комплекса мер по проведению инвестиционной, финансовой, кадровой и социальной политики Банка, программ по привлечению клиентов и работе с ними;

2) подготовка проектов внутренних документов Банка, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров и вынесение их на утверждение Совета директоров;

3) принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка (филиала) в соответствии с утвержденной организационной структурой; переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения; переподчинении внутреннего структурного подразделения филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, Банку (его другому филиалу);

4) подготовка проекта бюджета Банка и вынесение его на утверждение Совета директоров;

5) создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положений о них, ликвидация филиалов и представительств;

6) согласование кандидатур на должности руководителей филиалов и представительств;

7) осуществление общего руководства деятельностью филиалов в соответствии с положениями о филиалах;

8) установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

9) принятие решений или определение порядка принятия решений о списании с баланса Банка задолженностей в размере менее одного миллиона долларов США, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания, в соответствии действующим законодательством и нормативными актами Банка России, а также делегирование в пределах указанной в настоящем подпункте компетенции полномочий по вопросам принятия решений о списании с баланса Банка задолженностей;

10) принятие решений о классификации ссуд в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев, установленных нормативными актами Банка России, при этом указанные решения принимаются в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством и нормативными актами Банка России, основываясь на решениях Главного кредитного комитета;

11) принятие решений о предварительном согласовании кандидатов на должности руководителей и главных бухгалтеров филиалов с соответствующими контролирующими органами;

12) принятие решений о предварительном согласовании лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителей филиалов, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах филиалов, с соответствующими контролирующими органами;

13) представление отчета Совету директоров о ходе реализации годового плана капитальных вложений;

14) утверждение лимитов на виды активов, операций и технологий, утверждение которых не отнесено к компетенции Совета директоров, комитета по активам и пассивам и Главного кредитного комитета в соответствии с их компетенциями;

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

16) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

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

18) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, включающих все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

19) оценка политических, финансовых и иных рисков, влияющих на деятельность Банка, оценка мер и процедур по управлению такими рисками, и представление отчета об этом в Совет директоров;

20) предварительное одобрение сделок на сумму свыше пятисот тысяч долларов США и иных сделок в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, по вопросам, не входящим в компетенции Главного кредитного комитета, Комитета по активам и пассивам, иных комитетов Банка;

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

22) осуществление в соответствии с действующим законодательством комплекса мер по своевременному исполнению нормативных документов и указаний Банка России, других вышестоящих государственных органов и организаций, перед которыми Банк является подотчетным по вопросам своей деятельности;

23) избрание и прекращение полномочий членов Главного кредитного комитета и Комитета по активам и пассивам;

24) принятие решений об одобрении сделок прощения Банком долга, если суммы таких сделок не превышают двухсот пятидесяти тысяч долларов США, а также делегирование в пределах указанной в настоящем подпункте компетенции полномочий по вопросам принятия решений об одобрении сделок прощения Банком долга;

25) по предложению Президента рассмотрение любых других вопросов текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

17.7. Члены Правления и заместители Председателя Правления избираются Советом директоров.

Правление действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров «Положения об исполнительных органах» и утверждаемым Советом Директоров Регламентом Организационной Структуры и Деятельности Банка. Кворум, необходимый для проведения заседания Правления, определяется «Положением об исполнительных органах» и не может быть менее установленного действующим законодательством минимального значения. В случае если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Президент обязан принять решение о созыве Совета директоров для избрания новых членов Правления Банка.

Порядок принятия решений Правлением Банка определяется «Положением об исполнительных органах».

17.8. Правление проводит заседания по мере необходимости, но не реже срока, установленного «Положением об исполнительных органах».

Проведение заседаний Правления организует Президент, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседания Правления. На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления представляется членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка и по их требованию.

17.9. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым на должность Президента и в состав Правления, устанавливаются действующим законодательством, нормативными актами Банка России и «Положением об исполнительных органах».

17.10. Совмещение лицом, осуществляющим функции Президента, заместителя председателя Правления и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка, при этом Президент и члены Правления не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА

18.1. Члены Совета директоров Банка, Президент и члены Правления, а также иные лица, на которых в соответствии с действующим законодательством возлагается осуществление функций исполнительного органа управления, при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

18.2. Члены Совета директоров Банка, Президент и члены Правления, а также иные лица, на которых в соответствии с действующим законодательством возлагается осуществление функций исполнительного органа управления, несут ответственность перед Банком если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей оно действовало недобросовестно или неразумно, в том числе если его действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

При этом члены Совета директоров, Правления не несут ответственности, если они голосовали против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимали участия в голосовании.

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

18.4. В случае если в соответствии с положениями настоящей статьи устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

18.5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 (Одним) процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Президенту (единоличному исполнительному органу Банка), члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку.

19. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

19.1. Внутренний контроль.

19.1.1. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками; достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений); соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

19.1.2. Для обеспечения соблюдения порядка осуществления и достижения целей, установленных действующим законодательством, настоящим уставом и внутренними

документами в Банке создается система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны Совета директоров, Правления и Президента за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

19.1.3. Органы внутреннего контроля. Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Комитет по аудиту;
- Правление;
- Президент;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Ревизионная комиссия;
- руководители и главные бухгалтера филиалов Банка, а также их заместители;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения Банка в соответствии с нормативными актами Банка России и действующим законодательством.

Порядок образования и полномочия органов, осуществляющих внутренний контроль, определяется настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

19.1.4. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, совершение преступлений иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок. Порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей Президента, его заместителей, членов Правления, Главного бухгалтера, руководителей филиалов, а также иных служащих Банка устанавливается внутренними документами Банка.

19.2. Служба внутреннего аудита.

19.2.1. Служба внутреннего аудита создается для осуществления:

- проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);

- проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверки надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверки и тестирования достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверки применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценки экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверки процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверки деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита действует на основании устава Банка и «Положения о службе внутреннего аудита», утверждаемого Советом директоров Банка.

19.2.2. Руководитель службы внутреннего аудита назначается приказом Президента на основании решения Совета директоров об утверждении кандидатуры, и должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

19.2.3. По представлению руководителя службы внутреннего аудита утверждаются:

- Советом директоров Банка – структура и численность службы внутреннего аудита;
- Президентом Банка – персональный состав службы внутреннего аудита.

19.2.4. Требования, предъявляемые к руководителю службы внутреннего аудита, устанавливаются «Положением о службе внутреннего аудита».

19.2.5. Права и обязанности руководителя и иных сотрудников службы внутреннего аудита, а также обязанности сотрудников подразделений Банка по взаимодействию со службой внутреннего аудита устанавливаются «Положением о службе внутреннего аудита».

Права и обязанности сотрудников подразделений Банка по взаимодействию со службой внутреннего аудита устанавливаются «Положением о службе внутреннего аудита», а также иными внутренними документами Банка, регламентирующими процедуры внутреннего аудита.

19.3. Ревизионная комиссия.

19.3.1. Контроль за финансово-хозяйственной и правовой деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется «Положением о Ревизионной комиссии», утверждаемым Общим собранием акционеров.

19.3.2. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров в порядке, предусмотренном «Положением о Ревизионной комиссии», в составе не менее 3 (Трех) человек.

Срок полномочий Ревизионной комиссии исчисляется с момента избрания ее годовым Общим собранием до момента избрания (переизбрания) ревизионной комиссии следующим годовым Общим собранием.

19.3.3. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров по основаниям и в порядке, предусмотренными действующим законодательством, нормативными актами Банка России и «Положением о ревизионной комиссии».

В случае, когда количество членов Ревизионной комиссии становится менее половины количества, предусмотренного Уставом Банка, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Ревизионной комиссии. Оставшиеся члены ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания нового состава Ревизионной комиссии на внеочередном Общем собрании акционеров.

19.3.4. Членом Ревизионной комиссии может быть как акционер, так и любое лицо, предложенное акционером. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров, Президентом, членом Правления и ликвидационной комиссии.

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

19.3.5. Ревизионная комиссия из своего состава избирает председателя и секретаря.

19.3.6. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также во всякое время по инициативе:

самой Ревизионной комиссии Банка;

Общего собрания акционеров;

Совета директоров Банка;

акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

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

19.3.8. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

19.3.9. Годовой отчет и баланс представляются Общему собранию с заключением Ревизионной комиссии.

19.3.10. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором 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 финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

19.3.11. По решению Общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров. Порядок и условия назначения и выплат членам ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций определяется «Положением о Ревизионной комиссии».

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

19.4.1. Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – «Ответственный сотрудник») назначается на должность и освобождается от должности Президентом Банка.

19.4.2. Ответственный сотрудник отвечает за разработку и реализацию в Банке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с законодательством РФ. Для реализации вышеуказанных мер в Банке создается структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которое действует на основании положения о данном структурном подразделении.

19.4.3. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен в части выполнения обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма только Президенту, Банку и Совету Директоров.

19.4.4. Цели деятельности, задачи, функции и полномочия Ответственного сотрудника (структурного подразделения) и порядок их взаимодействия с иными подразделениями Банка определяются действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными внутренними документами Банка и должностной инструкцией Ответственного сотрудника (сотрудников соответствующего структурного подразделения).

19.5. Служба внутреннего контроля.

19.5.1. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

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

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

19.5.2. Служба внутреннего контроля действует на основании устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Президентом.

19.5.3. Руководитель службы внутреннего контроля назначается приказом Президента и должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

20. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

20.1. Банк в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации поручает ведение реестра профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее – регистратор).

20.2. В реестре акционеров Банка указываются сведения о зарегистрированных лицах, ценных бумагах и иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

20.3. Банк, поручивший ведение и хранение реестра акционеров Банка регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

20.4. 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.

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

20.6. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного реестра не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр

акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда держатель реестра акционеров Банка обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

20.7. Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка. Выписка предоставляется в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента предъявления требования.

Выписка не является ценной бумагой.

21. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

21.1. Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, а также сделок, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации.

В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется стоимость такого имущества, определенная по данным бухгалтерского учета, а в случае приобретения имущества - цена его приобретения.

Крупная сделка должна быть одобрена Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»

21.2. Для принятия Советом директоров Банка и Общим собранием акционеров решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Советом директоров Банка в соответствии с порядком, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

21.3. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

21.4. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

22. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

22.1. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Банка, члена коллегиального исполнительного органа Банка или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с положениями настоящего устава и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

22.2. Указанные в предыдущем пункте лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

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

в иных случаях, установленных действующим законодательством.

22.3. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров в порядке установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

23. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА

23.1. Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

23.2. Аффилированные лица Банка обязаны в письменной форме уведомить Банк о принадлежащих им акциях Банка с указанием их количества и категорий (типов) не позднее 10 (Десяти) дней с даты приобретения акций.

23.3. В случае если в результате непредставления по вине аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее представления Банку причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Банком ответственность в размере причиненного ущерба.

23.4. Банк обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

24. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ФОНДЫ БАНКА

24.1. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с правилами, установленными Банком России, утвержденной Банком учетной политикой. Итоги деятельности Банка отражаются в ежедневных, ежемесячных, квартальных, годовых бухгалтерских балансах и отчете о финансовых результатах.

Банк ведет налоговый, статистический и иной учет, представляет по данным видам учета отчетность в порядке, установленном действующим законодательством и иными правовыми актами Российской Федерации.

24.2. Банк представляет в Банк России отчетность о своей деятельности в объеме, по формам и в сроки, устанавливаемые Банком России.

Банк представляет отчетность и информацию в налоговые и иные государственные органы в соответствии с действующим законодательством и иными правовыми актами Российской Федерации.

24.3. Банк публикует в открытой печати отчетность по формам и в сроки, установленные Банком России, действующим законодательством, иными правовыми актами Российской Федерации. Банк публикует годовой отчет по формам и в сроки, установленные Банком России, после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

24.4. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Президент Банка. Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет Главный бухгалтер Банка.

24.5. В целях обеспечения финансовой устойчивости Банк создает резервы, порядок формирования и использование которых, а также их размеры устанавливаются Банком России. Порядок учета расходов по созданию резервов в целях налогообложения регулируется положениями действующего законодательства.

24.6. Банк создает резервный фонд в размере 5 (Пять) процентов от уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом Банка. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Порядок их использования определяется Советом директоров Банка.

24.7. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Чистая прибыль Банка, образовавшаяся после проведения операций по начислению налоговых и иных обязательных платежей, осуществляемых за счет прибыли в соответствии с требованиями действующего законодательства, остается в распоряжении Банка и используется им в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, направляется в Резервный Фонд, на формирование иных фондов Банка, на выплату дивидендов акционерам Банка и иные цели в соответствии с действующим законодательством, решением Общего собрания акционеров.

24.8. Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Численные значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.

Банк депонирует часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы кредитных организаций в соответствии с нормативами, устанавливаемыми Центральным Банком РФ.

Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.

24.9. Отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (отчетным годом) является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

24.10. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка и независимой аудиторской организацией.

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

25. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

25.1. Аудиторская организация – коммерческая организация, являющаяся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.

Аудиторская организация Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

25.2. Общее собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию Банка. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка.

25.3. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка аудиторская организация Банка составляет заключение, в котором должны содержаться сведения, установленные действующим законодательством.

25.4. Аудиторское заключение направляется в Банк России в составе годовой отчетности в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

26. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

26.1. Банк осуществляет раскрытие информации об органах управления и деятельности Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

27. ДОКУМЕНТЫ БАНКА

27.1. Банк обязан хранить следующие документы:

договор о создании Банка;

устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;

документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

внутренние документы Банка;

положения о филиалах и представительствах Банка;

годовые отчеты;

документы бухгалтерского учета;

документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;

протоколы Общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заседаний Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и Правления;

бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;

отчеты оценщиков;

списки аффилированных лиц Банка;

списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями действующего законодательства;

заключения ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством;

уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;

судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;

иные документы, предусмотренные действующим законодательством, уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

27.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 27.1, по месту нахождения Президента в порядке и в течение сроков, установленных действующим законодательством. Банк в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу и др.), обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, в центральные архивы Москвы в соответствии с перечнем документов, согласованных с объединением "Мосгорархив", хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу.

28. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

28.1. Банк может быть добровольно реорганизован по решению Общего собрания акционеров. Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и федеральными законами.

28.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в иную организационно-правовую форму в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

29. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

29.1. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном действующим законодательством.

Банк может быть ликвидирован принудительно по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

29.2. В случае добровольной ликвидации Банка решение о ликвидации принимается Общим собранием акционеров. Общее собрание акционеров Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии в порядке, установленном решением Общего собрания, уставом Банка и действующим законодательством.

При принудительной ликвидации ликвидационная комиссия (ликвидатор, арбитражный управляющий, иное уполномоченное в соответствии с действующим законодательством лицо) назначается в порядке, установленном действующим законодательством.

29.3. С момента назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора, арбитражного управляющего, иного уполномоченного в соответствии с действующим законодательством лица) к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка в пределах установленных действующим законодательством.

29.4. Порядок деятельности ликвидационной комиссии (ликвидатора, арбитражного управляющего, иного уполномоченного в соответствии с действующим законодательством лица) определяется действующим законодательством.

29.5. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк – прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц.

30. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

30.1. Изменения и дополнения в устав Банка или устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации, в порядке, установленном действующим законодательством.

30.2. Изменения и дополнения в устав Банка или устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

30.3. Упомянутые в настоящем уставе "Положение об Общем собрании акционеров", "Положение о Совете директоров", "Положение об Исполнительных органах", "Положение о Ревизионной комиссии", "Положение о Счетной комиссии" и иные внутренние документы не являются его составными частями и внесение изменений и дополнений в них, а также принятие их новых редакций не подлежит государственной регистрации.

30.4. Банк в процессе своей деятельности ведет работу по учету и бронированию граждан, находящихся в запасе, и призывников в соответствии с требованиями законодательства РФ и постановлениями Правительства РФ.

30.5. Положения настоящего устава применяются постольку, поскольку иное не установлено действующим законодательством. В случае возникновения противоречий между положениями устава и нормами действующего законодательства, применяются нормы действующего законодательства.

Председатель Совета директоров
АО «ОТП Банк»




Золтан Майор

Заместитель начальника
Главного управления Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва



Учел Н.В.Ролкова
16.05.2016

Всего прошито, пронумеровано,
скреплено печатью
48 (Сорок восемь) листов
16 мая 2016 года
И.О. Президента



С.Орешкина/