

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя Банка России



В. В. Чистюхин

2017 г.

Управление ФНС России
по г. Москве

04 СЕН 2017



УСТАВ

Публичное акционерное общество
Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
ПАО Банк «ФК Открытие»

УТВЕРЖДЕН:

Общим собранием акционеров,

Протокол № 3

от «27» июня 2017 года

Москва

2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
Глава 2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА.....	5
Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ.....	5
Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	6
Глава 5. АКЦИИ БАНКА, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.....	8
Глава 6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ.....	8
Глава 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ.....	10
Глава 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.....	13
Глава 9. ДИВИДЕНДЫ БАНКА.....	13
Глава 10. ФОНДЫ БАНКА.....	13
Глава 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ И ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА.....	14
Глава 12. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	15
Глава 12.1 ПРЕЗИДЕНТ БАНКА.....	25
Глава 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ.....	26
Глава 14. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.....	27
Глава 15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.....	28
Глава 16. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА.....	29

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией. Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 12 мая 1992 года (протокол №1) с наименованием Акционерный инвестиционно-коммерческий банк «ТИПКО венчур банк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 26 октября 1993 года (протокол № 7) наименование Банка изменено на Акционерный инвестиционно-коммерческий банк «Новая Москва» (акционерное общество закрытого типа) Банк «Новая Москва».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 мая 1996 года (протокол № 2) организационно-правовая форма приведена в соответствие с действующим законодательством, наименование Банка изменено на Акционерный инвестиционно-коммерческий банк «НОВАЯ МОСКВА» (закрытое акционерное общество) Банк «Новая Москва».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 07 августа 1998 года (протокол № 4) сокращенное наименование Банка изменено на «НОМОС-БАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 27 августа 2002 года (протокол № 3) сокращенное наименование приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено на «НОМОС-БАНК» (ЗАО).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 18 января 2007 года (протокол № 1) изменен тип акционерного общества, наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» «НОМОС-БАНК» (ОАО).

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (протокол №2 от 15 апреля 2013 года), решением внеочередного Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «НОМОС-РЕГИОБАНК» (протокол №б/н от 12 апреля 2013 года) и решением внеочередного Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК-Сибирь» (протокол №б/н от 12 апреля 2013 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества «НОМОС-РЕГИОБАНК» и Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК-Сибирь». Банк является правопреемником всех прав и обязанностей Открытого акционерного общества «НОМОС-РЕГИОБАНК» и Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК-Сибирь».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 2 от 09 апреля 2014 года) наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» ОАО Банк «ФК Открытие».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 4 от 23 сентября 2014 года) наименование Банка изменено на Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» ПАО Банк «ФК Открытие».

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 22 января 2015 года (протокол № 1) и решением внеочередного Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Петрокоммерц» от 22 января 2015 года (протокол № 26) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Петрокоммерц». Банк является правопреемником всех прав и обязанностей Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Петрокоммерц».

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 15 июня 2016 года (протокол № 3 от 16 июня 2016 года) и решением внеочередного Общего собрания акционеров Публичного акционерного общества «Ханты-Мансийский банк Открытие» от 15 июня 2016 года (протокол № 66 от 16 июня 2016 года), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества «Ханты-Мансийский банк Открытие». Банк является правопреемником всех прав и обязанностей Публичного акционерного общества «Ханты-Мансийский банк Открытие».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО Банк «ФК Открытие».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Public Joint-Stock Company «Bank Otkritie Financial Corporation».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: «Bank Otkritie Financial Corporation» (Public Joint-Stock Company).

Место нахождения (почтовый адрес) Банка: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4.

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации.

1.5. Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.6. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в Банке не запрещено законодательством Российской Федерации.

1.7. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

1.8. Банк имеет круглую печать с эмблемой, полным фирменным и сокращенным фирменным наименованием на русском языке с указанием местонахождения, штампы и бланки с эмблемой и наименованием на русском и английском языках, другую атрибутику. Филиалы и представительства Банка имеют печать с эмблемой, полным фирменным наименованием и указанием на местонахождение Банка, а также наименованием филиала, представительства и указанием на его местонахождение.

1.9. Банк может входить в ассоциации (союзы) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.10. Банк может входить в банковские группы и/или банковский холдинг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.11. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

1.12. Банк может иметь дочерние общества с правами юридического лица как на территории Российской Федерации, созданные с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, так и за ее пределами, в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

1.13. Банк действует без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России и настоящего Устава.

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

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

Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Несостоятельность (банкротство) Банка считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанные право и (или) возможность в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.

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

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

Отношения между Банком и органами законодательной и исполнительной власти, органами местного самоуправления регулируются законодательством Российской Федерации.

Глава 2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА.

2.1. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании положений, утверждаемых Наблюдательным Советом. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка. Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка.

Банк несет ответственность за деятельность созданных им филиалов и представительств.

Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ.

3.1. Банк в соответствии с действующим законодательством и лицензией Банка России может осуществлять следующие банковские операции:

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

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

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

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

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

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

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов,

8) выдача банковских гарантий,

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

3.2. 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 законодательством Российской Федерации.

3.3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте в соответствии с лицензией Банка России.

3.4. Банковские операции осуществляются согласно правилам, установленным Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

3.8. Банк на договорных началах может привлекать и размещать в других кредитных организациях средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через корреспондентские счета, открываемые Банком и другими кредитными организациями друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

Корреспондентские отношения между Банком и Банком России осуществляются на договорных началах.

3.9. Списание средств со счетов Банка производится по его распоряжению либо с его согласия, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.10. Банк осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов – по договоренности с клиентами и корреспондентами; при осуществлении международных расчетов – в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и правилами, принятыми в международной банковской практике.

3.11. Кредиты, предоставляемые Банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, независимыми (в том числе банковскими) гарантиями и иными способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации или договором.

Банк может предоставлять кредиты без обеспечения.

При нарушении заемщиком обязательств по договору Банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.

4.1. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 11 021 082 100 (Одиннадцать миллиардов двадцать один миллион восемьдесят две тысячи сто) рублей и разделен на 208 321 642 (Двести восемь миллионов триста двадцать одну тысячу шестьсот сорок две) обыкновенных именных бездокументарных акций (далее по тексту – обыкновенные акции) номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая и 12 100 000 (Двенадцать миллионов сто тысяч) привилегированных именных бездокументарных акций с неопределенным размером дивиденда (далее по тексту – привилегированные акции) номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

4.3. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства.

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 кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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 кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

В предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях может быть осуществлена мена или конвертация требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), в том числе по невыплаченным процентам по таким кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) на обыкновенные акции Банка.

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

Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров, а путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров или Наблюдательным Советом Банка в пределах компетенции, установленной настоящим Уставом.

4.5. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

4.6. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);
- способ их размещения;
- цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Наблюдательным Советом Банка не позднее начала размещения акций;
- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

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

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

4.8. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения Банком части акций. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

Глава 5. АКЦИИ БАНКА, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.

5.1. Все акции Банка являются именными. Банк может выпускать обыкновенные именные бездокументарные акции (далее по тексту – обыкновенные акции) и привилегированные именные бездокументарные акции с неопределенным размером дивиденда (далее по тексту – привилегированные акции).

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

Конвертация привилегированных акций в облигации и иные ценные бумаги, за исключением акций, не допускается.

5.2. Количество размещенных обыкновенных акций – 208 321 642 (Двести восемь миллионов триста двадцать одна тысяча шестьсот сорок две) штуки номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

Количество размещенных привилегированных акций – 12 100 000 (Двенадцать миллионов сто тысяч) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

5.3. Предельное количество объявленных акций составляет 6 102 000 000 (Шесть миллиардов сто два миллиона) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая на сумму 305 100 000 000 (Триста пять миллиардов сто миллионов) рублей, в том числе:

- 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая на сумму 300 000 000 000 (Триста миллиардов) рублей являются обыкновенными акциями;
- 102 000 000 (Сто два миллиона) акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая на сумму 5 100 000 000 (Пять миллиардов сто миллионов) рублей являются привилегированными акциями;

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

5.4. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

5.5. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

5.6. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.7. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Наблюдательного Совета Банка, если иное не предусмотрено настоящим Уставом.

Глава 6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ.

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции,
- получать часть прибыли Банка в виде дивидендов пропорционально числу принадлежащих им акций в порядке, размере и сроки, определяемые Общим собранием акционеров,
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации,
- получать от органов управления Банка информацию о деятельности Банка в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации,
- акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка,

– акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

6.2. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:

а) участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса:

– при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка,

– при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций,

– при решении иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

б) на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций;

в) акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право на получение ликвидационной стоимости в размере 100% (Сто процентов) номинальной стоимости привилегированных акций.

6.3. Акционеры имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпускаемых акций Банка в порядке, определенном настоящим Уставом (Глава 7) и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций, приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее – дробные акции).

Дробная акция предоставляет акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

6.4. Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включала в себя вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций.

Цена выкупа акций определяется Наблюдательным Советом Банка в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Выкуп акций осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

6.5. Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее, чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

6.6. Особенности осуществления акционерами своих прав в случаях, если они не являются лицами, зарегистрированными в реестре акционеров Банка, определяются законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

6.7. Акционеры на основании договора с Банком, предварительно одобренного решением Наблюдательного Совета Банка, имеют право в целях финансирования и поддержания деятельности Банка в любое время вносить в имущество Банка безвозмездные вклады в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал Банка и не изменяют номинальную стоимость акций (далее – вклады в имущество). Вносимое акционерами в качестве вклада имущество должно относиться к видам, указанным в пункте 1 статьи 66.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Глава 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ.

7.1. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала за счет имущества Банка размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров.

7.2. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена законодательством Российской Федерации.

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

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров Банка, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров, а если указанное решение принимается Наблюдательным Советом Банка, – лица, являющиеся акционерами Банка на десятый день после дня принятия Наблюдательным Советом Банка такого решения, если более поздняя дата не установлена этим решением. Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор Банка составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, уведомляются о возможности осуществления преимущественного права в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и нормативными актами Банка России. Положения, регламентирующие порядок осуществления преимущественного права, не применяются в случаях, установленных федеральными законами.

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

7.5. Размещение дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не установлено федеральными законами.

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

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

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции), составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, и размещение посредством открытой подписки привилегированных акций осуществляется по решению Наблюдательного Совета Банка, которое принимается единогласно всеми членами Наблюдательного Совета, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного Совета Банка.

7.6. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте, а также иным имуществом, перечень которого устанавливается Банком России. Предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации определяется Банком России.

Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.

Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Наблюдательным Советом Банка в соответствии с п. 7.12 настоящего Устава, но не ниже их номинальной стоимости.

Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Наблюдательным Советом Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

Если цена размещения или порядок ее определения не установлены решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, оплата указанных ценных бумаг при осуществлении преимущественного права их приобретения осуществляется в срок, указанный в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права их приобретения.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным Советом Банка в соответствии с пунктом 7.12 настоящего Устава.

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

7.7. 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.

Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Наблюдательного Совета Банка.

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

Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

7.8. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами, если иное не установлено решением Наблюдательного Совета Банка. Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, не может быть менее чем 30 дней, а срок оплаты Банком приобретаемых им акций не может быть более чем 15 дней с даты истечения срока, предусмотренного для поступления или отзыва указанных заявлений. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с п. 7.12. настоящего Устава.

7.9. Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом

ограничений, установленных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах», акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Не позднее чем за 20 дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в статье 72 Федерального закона «Об акционерных обществах». Уведомление доводится до сведения акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, в порядке, установленном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Наблюдательный Совет Банка не позднее чем через пять дней со дня окончания срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, утверждает отчет об итогах предъявления акционерами заявлений о продаже принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже, и количестве, в котором они могут быть приобретены Банком.

7.10. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

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

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им привилегированных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

7.11. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом, либо группой лиц акций Банка требует уведомления Банка России, либо получения предварительного согласия Банка России.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка требует получения предварительного согласия Банка России.

В соответствии с критериями, установленными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Банк России вправе предъявлять требования к деловой репутации физических и юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций Банка и (или) на установление контроля (осуществляющих контроль) в отношении акционеров Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего акции Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющего контроль) в отношении акционеров (участников) Банка.

7.12. В случаях, когда в соответствии с настоящим Уставом цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или порядок ее определения либо цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяются решением Наблюдательного Совета Банка, они должны определяться в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

Глава 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.

8.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра.

8.2. Держатель реестра акционеров Банка (далее – регистратор) по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

Глава 9. ДИВИДЕНДЫ БАНКА.

9.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Наблюдательного Совета Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным Советом Банка.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка,
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов,
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате принятия такого решения,
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»,
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены и которые находятся на балансе Банка.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов,
- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной настоящим Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов,
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Глава 10. ФОНДЫ БАНКА.

10.1. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15 процентов от

размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом установленного настоящим пунктом размера.

Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

10.2. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ И ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА.

11.1. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.

Банк осуществляет классификацию активов и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, установленном Банком России.

Банк обязан выполнять обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк обязан иметь в Банке России счет (счета) для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета (указанных счетов) и осуществления операций по нему (ним) устанавливается Банком России.

Банк обязан создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований.

11.2. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России.

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

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

11.5. Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, составляющих конфиденциальную информацию Банка. Перечень информации, составляющей конфиденциальную информацию Банка, устанавливается Председателем Правления Банка с учетом действующего законодательства.

Порядок работы в Банке с информацией, отнесенной к конфиденциальной информации Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.

11.6. Споры между Банком и его клиентами (физическими и юридическими лицами) разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

Глава 12. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

12.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров,
- Наблюдательный Совет Банка,
- Председатель Правления Банка и Правление Банка.

12.2. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Наблюдательного Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций путем закрытой подписки, а также путем открытой подписки, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудиторской организации (далее по тексту – аудитор) Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 11) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 12) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета, Председателя Правления, Правления, Ревизионной комиссии;
- 20) решение вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров статьей 84.6. Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 21) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- 22) принятие решения об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставления информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- 23) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательного Совета Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

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

12.3. Решения Общего собрания принимаются большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если для принятия решения настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» не предусмотрено иное. По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1, 2, 3, 6, 14 – 19, 21 пункта 12.2., а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного Совета Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1, 2, 3, 5, 16, 17, 21 пункта 12.2. принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций.

Решение по вопросу внесения в Устав Банка изменений, исключающих указание на то, что общество является публичным, принимается одновременно с решением об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, и решением об обращении с заявлением о делистинге акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, такие решения принимаются Общим собранием акционеров в рамках одного вопроса повестки дня Общего собрания акционеров, и вступают в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение по вопросу повестки дня, предусмотренному настоящим абзацем, а также по иным вопросам в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», принимается большинством в 95 процентов голосов всех акционеров – владельцев акций Банка всех категорий (типов).

Решения по вопросам о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принимаются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

12.4. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Годовое Общее собрание акционеров проводится ежегодно не ранее чем через два и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также могут быть включены иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.

12.5. Решение Общего собрания акционеров 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, повестка дня которого включает вопросы об избрании Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии (ревизора) общества, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 12.2. настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

При проведении Общего собрания акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров.

12.6. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания, а в случае созыва годового Общего собрания, — не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

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

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, одним из следующих способов: путем направления заказных писем или вручением под роспись; либо опубликовано в «Российской газете» и размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.open.ru; либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.open.ru; либо направлено по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через иные средства массовой информации либо путем направления текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении Общего собрания акционеров, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

12.7. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Наблюдательный Совет Банка определяет:

- 1) форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- 2) дату, место, время проведения Общего собрания акционеров либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- 3) почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени в случае, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» голосование осуществляется бюллетенями, а также адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на котором может быть заполнена электронная форма бюллетеней;
- 4) дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- 5) дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный Совет Банка, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка;
- 6) повестку дня Общего собрания акционеров;
- 7) порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- 8) перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- 9) форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями, а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка;
- 10) категории (типы) акций, владельцы которых обладают правом голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня Общего собрания акционеров;
- 11) время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, проводимого в форме собрания.

12.8. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудитора Банка, а также акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Акционер (акционеры) Банка, обладающий не менее чем 1 процентом голосующих акций Банка, вправе потребовать проведения Общего собрания акционеров Банка для решения вопроса о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Общего собрания акционеров. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров.

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

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров должно быть оформлено в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

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

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный Совет Банка, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного Совета Банка. Такие предложения, должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров, а в случае если такое внеочередное Общее собрание акционеров созывается по требованию акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, – в срок определенный решением Наблюдательного Совета Банка при принятии решения о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) и (или) их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

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

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

12.10. Функции счетной комиссии на Общих собраниях акционеров осуществляет регистратор Банка.

12.11. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного Совета или Председатель Правления Банка, а в случае их отсутствия – лицо, утвержденное решением Наблюдательного Совета.

Общее собрание акционеров проводится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также в соответствии с Положением об Общем собрании акционеров, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

12.12. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. В случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, акционер вправе принимать участие в Общем собрании акционеров также путем дачи указаний (инструкций) организациям, осуществляющим учет их прав на акции.

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования.

12.13. 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 считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Заполнение электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" может осуществляться акционерами в ходе проведения Общего собрания акционеров, если они не реализовали свое право на участие в таком собрании иным способом. При заполнении электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" должны фиксироваться дата и время их заполнения.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении Общего собрания сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» до даты окончания приема бюллетеней.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

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

12.14. Наблюдательный Совет Банка действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Наблюдательном Совете.

Наблюдательный Совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, контролирует деятельность исполнительных органов Банка и выполняет иные функции, возложенные на него законом или настоящим Уставом.

12.15. К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров Банка;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

5) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов о реорганизации Банка; о ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационного балансов; об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки и в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, – посредством открытой подписки; о дроблении и консолидации акций; о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, а также об утверждении Устава Банка в новой редакции; об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или)

эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции; о согласии на совершение или последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; о приобретении и выкупе Банком размещенных акций в установленном порядке; об определении количественного состава Наблюдательного Совета Банка; об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций; об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета, Председателя Правления, Правления, Ревизионной комиссии Банка;

6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

8) определение цены (денежной оценки) имущества, утверждение заключения о крупной сделке, определение цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;

10) избрание Председателя Правления – единоличного исполнительного органа Банка и Правления – коллегиального исполнительного органа Банка, досрочное прекращение их полномочий, утверждение условий трудовых договоров, заключаемых с Председателем Правления Банка и с членами Правления Банка;

11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

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

13) использование резервного и иных фондов Банка;

14) создание филиалов и открытие представительств Банка, а также их ликвидация, перевод филиала в статус внутреннего структурного подразделения Банка;

15) утверждение положений об обособленных подразделениях Банка;

16) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

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

19) утверждение отчета об итогах выпуска акций Банка;

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

21) создание и обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля;

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

23) определение структуры и численности Службы внутреннего аудита;

24) рассмотрение внутренних документов по организации системы внутреннего контроля, годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита, ежегодных отчетов о выполнении планов работы Службы внутреннего контроля, документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

26) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

27) утверждение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита Банка и Положения о Службе внутреннего аудита Банка;

28) утверждение плана работы и отчетов об исполнении плана работы Службы внутреннего аудита Банка;

29) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;

30) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка и утверждение внутреннего документа Банка о формах, порядке и сроках раскрытия головной кредитной организацией банковской группы информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом;

31) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

32) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;

33) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;

34) утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

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

36) утверждение кадровой политики Банка (порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита 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);

37) создание комитетов Наблюдательного Совета из числа членов Наблюдательного Совета, определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о комитетах Наблюдательного Совета;

38) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета, проведение оценки собственной работы Наблюдательного Совета и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

39) утверждение финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка;

40) назначение Президента Банка и утверждение Положения об аппарате Президента Банка;

41) назначение на должность и освобождение от должности корпоративного секретаря (руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего функции корпоративного секретаря Банка);

42) утверждение годовой консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

43) иные вопросы, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров.

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

12.16. Членом Наблюдательного Совета Банка может быть любое физическое лицо, соответствующее требованиям к деловой репутации и к квалификации, установленным федеральными законами, и избранное акционерами с соблюдением правил, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного Совета и не могут являться его Председателем.

Количественный состав Наблюдательного Совета Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов. Для Банка с числом акционеров - владельцев голосующих акций Банка более одной тысячи количественный состав Наблюдательного Совета Банка не может быть менее семи членов, а для Банка с числом акционеров - владельцев голосующих акций Банка более десяти тысяч - менее девяти членов.

12.17. Члены Наблюдательного Совета Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

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

Председатель Наблюдательного Совета избирается членами Наблюдательного Совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного Совета.

12.18. Заседания Наблюдательного Совета Банка созываются его Председателем по собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии или аудитора Банка, исполнительного органа Банка.

12.19. Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка определяется Положением о Наблюдательном Совете Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

На заседаниях Наблюдательного Совета Банка председательствует Председатель Наблюдательного Совета.

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

12.20. Кворум для проведения заседания Наблюдательного Совета Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного Совета Банка.

Если число членов Наблюдательного Совета Банка становится менее количества, составляющего кворум, Наблюдательный Совет обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания (переизбрания) нового состава Наблюдательного Совета Банка.

12.21. Решения Наблюдательного Совета Банка по вопросам: о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки, о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления - единоличного исполнительного органа Банка, о размещении дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством открытой подписки принимаются единогласно всеми членами Наблюдательного Совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного Совета. Решение Наблюдательного Совета Банка о согласии на совершение сделки или последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решения Наблюдательного Совета Банка по иным вопросам принимаются большинством голосов членов Наблюдательного Совета Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

Каждый член Наблюдательного Совета Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Наблюдательного Совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного Совета Банка, не допускается. В случае равенства голосов голос Председателя Наблюдательного Совета является решающим.

Решения Наблюдательного Совета Банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем). Решение Наблюдательного Совета Банка, принятое заочным голосованием (опросным путем), считается действительным, если в голосовании участвовало не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного Совета Банка.

12.22. Члены Наблюдательного Совета Банка не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

12.23. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению Наблюдательного Совета Банка.

Члены Правления избираются Наблюдательным Советом Банка по представлению Председателя Правления.

12.24. Председатель Правления Банка руководит деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему настоящим Уставом и Наблюдательным Советом Банка, участвует в работе Наблюдательного Совета Банка с правом совещательного голоса.

В случае избрания Председателя Правления Банка членом Наблюдательного Совета Банка он участвует в работе Наблюдательного Совета с правом голоса по всем вопросам повестки дня.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка, утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, а также принимает решения по вопросам, входящим в его компетенцию.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- проведение в жизнь решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка в области кредитной, финансовой, инвестиционной, кадровой и других сфер деятельности;
- организация и проведение финансовых операций Банка;
- распоряжение имуществом и финансовыми средствами Банка;
- определение структуры Банка и численности работников Банка, его филиалов, представительств, утверждение штатного расписания Банка, его филиалов, представительств;
- принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений;
- утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка;
- определение форм, размеров и порядка оплаты труда работников Банка и его подразделений;
- принятие решений об участии Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 18 пункта 12.2. настоящего Устава, и приобретения либо продаже Банком акций юридических лиц в процессе осуществления им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- установление размера купонной ставки по облигациям Банка;
- утверждение документов, регулирующих деятельность Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и Правления Банка;
- прием на работу и увольнение работников Банка, применение к работникам Банка мер поощрения и взыскания в соответствии с действующим законодательством;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- контроль за соответствием деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- рассмотрение и решение других вопросов деятельности Банка, не относящихся к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и Правления Банка.

Председатель Правления Банка вправе передать на рассмотрение Правления вопросы, отнесенные настоящим Уставом к компетенции Председателя Правления Банка.

Председатель Правления Банка вправе назначать себе заместителей с учетом ограничений, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Полномочия Заместителей Председателя Правления определяются внутренними нормативными документами Банка и выданными Председателем Правления Банка доверенностями.

В период временного отсутствия Председателя Правления Банка его полномочия осуществляет один из Заместителей Председателя Правления, назначенный исполняющим обязанности Председателя Правления приказом Председателя Правления Банка.

Председатель Правления Банка вправе передавать свои полномочия, предоставленные ему в соответствии с настоящим Уставом, иным лицам, определив полномочия каждого из них. Передача полномочий сотрудникам Банка на подписание внутренних распорядительных документов осуществляется на основании приказа. Передача полномочий сотрудникам Банка и иным лицам, связанная с представлением интересов Банка перед третьими лицами, оформляется доверенностью.

Для решения особо важных и сложных вопросов по любым направлениям деятельности Банка Председатель Правления Банка может создавать временно или постоянно действующие комитеты: финансовые, кредитные и иные комитеты, рабочие группы и др. из числа наиболее компетентных сотрудников Банка и привлеченных на договорной основе специалистов.

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

Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка.

Члены Правления имеют право заключать от имени Банка договоры и совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности, выданной Председателем Правления Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка;

- организация разработки годовых и иных планов финансово-экономической деятельности Банка и обеспечение их реализации;

- рассмотрение вопросов привлечения клиентуры и увеличения денежных ресурсов, совершенствования организации банковских операций, разработки и внедрения новых банковских услуг;

- рассмотрение отчетов руководителей структурных подразделений, филиалов и представительств и внесение предложений по оптимизации деятельности;

- утверждение внутренних документов Банка по вопросам, не относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка и Председателя Правления Банка;

- создание системы оценки процедур внутреннего контроля Банка, а также системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения; контроль за соблюдением Банком, его филиалами и представительствами законодательства Российской Федерации и других нормативных актов государственных органов;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- решение иных вопросов в соответствии с Уставом Банка, а также внутренними документами Банка.

Правление вправе создавать временные и постоянные совещательные органы для разработки концепций банковской политики в различных областях.

Правление Банка обязано представлять Наблюдательному Совету на регулярной основе отчеты о деятельности Правления.

Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины числа избранных членов Правления.

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протоколы заседаний Правления Банка предоставляются членам Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторам Банка, Службе внутреннего аудита Банка по их требованию.

Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка.

Решения принимаются большинством голосов. В случае равенства голосов голос Председателя Правления является решающим.

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

12.26. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением о Правлении.

Трудовой договор, заключаемый Председателем Правления с Банком, от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного Совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным Советом Банка.

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

Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка, и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного Совета Банка.

Наблюдательный Совет Банка, вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и об образовании новых исполнительных органов.

Председатель Правления Банка и Правление Банка подотчетны Наблюдательному Совету Банка и Общему собранию акционеров.

12.27. Члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку убытки их виновными действиями (бездействием). Члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления обязаны возместить по требованию Банка, его акционеров, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные Банку по их вине. При этом, не несут ответственность члены Наблюдательного Совета Банка и члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимали участия в голосовании.

12.28. Члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка несут ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно или неразумно, в том числе если их действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

12.29. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к членам Наблюдательного Совета Банка, Председателю Правления Банка (временному единоличному исполнительному органу Банка), членам Правления о возмещении причиненных Банку убытков в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к членам Наблюдательного Совета Банка, Председателю Правления Банка (временному единоличному исполнительному органу), членам Правления о возмещении причиненных ему убытков в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционер, оспаривающий решение Общего собрания акционеров Банка, а также акционер или член Наблюдательного Совета Банка, требующие возмещения причиненных Банку убытков либо признания сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки, должны заблаговременно уведомить других акционеров Банка о намерении обратиться с соответствующим иском в суд в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.30. Председатель Правления Банка как единоличный исполнительный орган, а Правление Банка как коллегиальный исполнительный орган несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

12.31. Трудовые отношения между сотрудниками и Банком регулируются заключенным между ними трудовыми договорами в соответствии с законодательством Российской Федерации о труде. Трудовые договоры, заключаемые с сотрудниками от имени Банка, подписываются Председателем Правления Банка или иными уполномоченными Председателем Правления Банка лицами.

Глава 12.1 ПРЕЗИДЕНТ БАНКА.

12.1.1. Президент осуществляет руководство процессом подготовки основных направлений стратегии развития Банка, а также ее изменения и совершенствования в целях достижения и долгосрочного поддержания конкурентоспособности и прибыльности Банка. Президент осуществляет мониторинг исполнения утвержденной Наблюдательным Советом стратегии развития Банка.

Президент Банка вправе в рамках своих полномочий, предоставленных доверенностью, представлять Банк перед любыми юридическими и физическими лицами, а также во всех органах государственной власти и управления, органах местного самоуправления, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, вести от имени Банка любые переговоры, распоряжаться имуществом Банка, заключать от имени Банка любые сделки, а также совершать иные предусмотренные доверенностью действия.

12.1.2. Президент назначается и освобождается от должности Наблюдательным Советом Банка.

Президентом Банка может быть член Наблюдательного Совета или иное лицо, назначенное Наблюдательным Советом. Если Президент Банка не является членом Наблюдательного Совета Банка, то он участвует в работе Наблюдательного Совета с правом совещательного голоса.

Для содействия в реализации возложенных на Президента функций в Банке создается структурное подразделение – аппарат Президента.

Глава 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ.

13.1. Банк ведёт бухгалтерский учет и предоставляет отчетность в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в отчетности Банка, которая представляется в Банк России в установленном Банком России порядке.

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

13.5. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

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

13.7. Финансовый год Банка начинается 01 января и заканчивается 31 декабря.

13.8. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета, Правления и Председателя Правления, а также документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Банк хранит указанные документы по месту нахождения исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

13.9. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 13.8. настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и Протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Документы, предусмотренные пунктом 13.8. настоящего Устава, предоставляются Банком в течение семи рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Банка. По требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 13.8. настоящего Устава, Банк предоставляет им копии указанных документов за плату, не превышающую затраты на их изготовление.

13.10. Банк обязан раскрывать информацию в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Глава 14. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.

14.1. Контроль за деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля Банка и аудитором Банка. Система органов внутреннего контроля – определенная настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Наблюдательный Совет, Правление Банка, Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка, руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

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

14.2. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка сроком на один год. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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.

14.3. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного Совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам Наблюдательного Совета, членам Правления или Председателю Правления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

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

14.5. В ходе выполнения, возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии.

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

14.7. Ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка проводятся по итогам его деятельности за год, а также в другое время по поручению Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета Банка, по инициативе Ревизионной комиссии, по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее, чем 10 процентами голосующих акций Банка.

14.8. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчиков или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

14.9. Документально оформленные результаты проверок представляются Ревизионной комиссией на рассмотрение Наблюдательному Совету и Правлению Банка для принятия мер.

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

14.11. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

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

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

- сведения о достоверности финансовой отчетности Банка,
- информация о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России,
- сведения о качестве управления Банком,
- информация о состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- информация обо всех фактах нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления отчетности.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

14.13. В целях осуществления внутреннего контроля в Банке функционирует Служба внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, созданное для осуществления содействия органам управления Банка путем проведения в ходе внутренних аудиторских проверок независимой оценки качества и эффективности системы внутреннего контроля, риск-менеджмента и корпоративного управления. Служба внутреннего аудита действует в соответствии с законодательством, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего аудита.

14.14. Статус, организационная структура, порядок подчиненности, принципы деятельности, права и обязанности Службы внутреннего аудита, порядок взаимодействия с другими подразделениями Банка, порядок планирования деятельности, определяются действующим законодательством, Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

14.15. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Наблюдательным Советом Банка на основании предварительной рекомендации Комитета Наблюдательного совета по аудиту (в случае его создания). Руководитель Службы внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка, а также не должен осуществлять управление функциональными направлениями деятельности Банка, требующими принятия управленческих решений в отношении объектов аудита.

14.16. В целях осуществления внутреннего контроля, содействия исполнительным органам Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в Банке функционирует Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, основной целью которого является выявление и мониторинг уровня регуляторного риска (риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкции и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов), а также выработка рекомендаций, направленных на его контроль и минимизацию.

14.17. Служба внутреннего контроля действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего контроля.

14.18. Статус, организационная структура, порядок подчиненности, функции, права и обязанности, порядок планирования деятельности Службы внутреннего контроля определяются законодательством Российской Федерации, Положением о Службе внутреннего контроля.

14.19. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Глава 15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

15.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования.

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

15.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка в Устав, единый государственный реестр юридических лиц, Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а все документы с истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

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

15.3. В случае принятия Общим собранием акционеров Банка решения о ликвидации Банка об этом должно быть незамедлительно сообщено Банку России.

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

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

15.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами,

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

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившими в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

В случае возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) Банка его ликвидация, осуществляемая по правилам Гражданского Кодекса Российской Федерации, прекращается и ликвидационная комиссия уведомляет об этом всех известных ей кредиторов. Требования кредиторов в случае прекращения ликвидации юридического лица при возбуждении дела о его несостоятельности (банкротстве) рассматриваются в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется. Выплаты кредиторам Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

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

15.5. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

15.6. Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащие обязательному хранению документы Банка на хранение в порядке, предусмотренном федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, утвержденным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

Глава 16. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА.

16.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров.

16.2. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала, осуществляется на основании решений Общего собрания акционеров или Наблюдательного Совета о таком увеличении и зарегистрированного отчета об итогах дополнительного выпуска акций либо, если в соответствии с федеральными законами процедура эмиссии акций не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска акций, выписки из государственного реестра эмиссионных ценных бумаг. 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.

16.3. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решений Общего собрания акционеров и утвержденного Наблюдательным Советом Банка отчета об итогах приобретения акций. В этом случае уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций.

16.4. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка регистрируются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

16.6. В случае если отдельные положения Устава Банка вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в результате изменения законодательства, применяются положения действующего законодательства Российской Федерации. При этом недействительность отдельных положений Устава не влияет на действительность Устава в целом.

Председатель
Наблюдательного Совета

Р.А. Аганбегян



Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью
30 (Тридцать) листов

Председатель Наблюдательного Совета
ПАО Банк «ФК Открытие»

Аганбегян Рубен Абелович

27 июля 2017 года

