

Кредитная организация
ЗАРЕГИСТРИРОВАНА
в Центральном банке
Российской Федерации
(Банке России)

«27» марта 1996г.
регистрационный № 3287.

СОГЛАСОВАНО

Начальник
Московского главного
территориального управления
Центрального банка
Российской Федерации

«___» _____ 2002 г.

УСТАВ

**Акционерного общества
«Всероссийский банк развития регионов»**

Банк «ВБРР» (АО)
(с учетом Изменений №№ 1-30)

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
Протокол N 17 от «11» апреля 2002 г.

Москва
2002

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА.....	3
3. ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	3
4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА.....	5
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА.....	5
6. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА.....	5
7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.....	6
8. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.....	7
Размещенные и объявленные акции Банка.....	7
Увеличение уставного капитала Банка.....	7
Уменьшение уставного капитала Банка.....	8
Чистые активы Банка.....	9
9. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.....	8
10. АКЦИИ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.....	9
Виды акций, размещаемых Банком.....	9
Обыкновенные акции Банка.....	11
Привилегированные акции Банка.....	11
Голосующие акции Банка.....	11
11. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА.....	12
12. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ.....	12
13. ДИВИДЕНДЫ БАНКА.....	13
14. ФОНДЫ БАНКА.....	15
15. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.....	15
Компетенция Общего собрания акционеров Банка.....	15
Порядок принятия решений Общим собранием акционеров Банка.....	17
Информация о проведении Общего собрания акционеров Банка.....	18
Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка.....	19
Внеочередное Общее собрание акционеров Банка.....	20
Кворум Общего собрания акционеров Банка.....	21
Бюллетени для голосования.....	22
16. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА.....	22
Компетенция Наблюдательного совета Банка.....	22
Избрание Наблюдательного совета Банка.....	25
Председатель Наблюдательного совета Банка.....	26
Заседание Наблюдательного совета.....	26
17. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.....	27
18. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.....	31
19. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ.....	36
20. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА.....	38
21. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ.....	38
22. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ.....	39
23. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.....	40
24. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.....	40
25. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ.....	41
26. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.....	41
27. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ.....	42
28. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ.....	43

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от «15» февраля 1996 года (протокол № 1) с наименованиями ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ВСЕРОССИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ (ВБРР).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от «31» июля 1998 года (протокол № 4) написание полного и сокращенного наименований Банка изменено на Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» ВБРР.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от «11» апреля 2002 года (протокол № 17) сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменено на ОАО «ВБРР».

В соответствии с решением Внеочередного Общего собрания акционеров от «27» ноября 2014 года (протокол № 50) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» Банк «ВБРР» (АО).

1.2. Создание Банка поддержано Постановлением Правительства Российской Федерации от 07 сентября 1995г. № 905 «О создании Всероссийского банка развития регионов».

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.1995г. № 905 «О создании Всероссийского банка развития регионов» учредителями Банка выступили:

- 1.2.1. Фонд имущества Московской области;
- 1.2.2. Фонд приватизации Республики Татарстан;
- 1.2.3. Фонд имущества Иркутской области;
- 1.2.4. Фонд имущества Ханты-Мансийского автономного округа;
- 1.2.5. Фонд имущества Орловской области,
- действующие от имени соответствующих субъектов Российской Федерации, и
- 1.2.6. Российский фонд федерального имущества, действующий от имени Российской Федерации.

1.3. Банк создан без ограничения срока его деятельности.

1.4. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.5. Банк является юридическим лицом с момента его государственной регистрации в Банке России «27» марта 1996 года и осуществляет банковские операции на основании лицензии Банка России.

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Полное фирменное наименование Банка:
на русском языке: Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»,

на английском языке: Joint Stock Company «Russian regional development bank».

Сокращенное фирменное наименование:

на русском языке: Банк «ВБРР» (АО),

на английском языке: Bank «RRDB» (JSC).

2.2. Место нахождения Банка: Российская Федерация, 129594, г. Москва, Суховский вал, д.65, корп.1.

3. ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Целью деятельности Банка является извлечение прибыли.

3.2. Банк имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

3.3. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

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

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

3.4. В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 1995 года № 905 "О создании Всероссийского банка развития регионов" Банк имеет право по поручению субъектов Российской Федерации выдавать региональные государственные гарантии. Выдача Банком региональных государственных гарантий, а также осуществление Банком операций со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечение целевого использования бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ, производится на основании договоров, заключаемых в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3.5. Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и другие 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.

3.6. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании лицензий, выданных Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

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

3.8. Банк при проведении работ со сведениями, составляющими государственную тайну, осуществляет мероприятия по их защите в соответствии с требованиями

действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов органов власти.

3.9. Банк обеспечивает разработку и осуществление оборонных мероприятий по вопросам мобилизационной подготовки, гражданской обороны в чрезвычайных ситуациях и защиты сведений, составляющих государственную тайну, в соответствии с законодательными и иными правовыми актами Российской Федерации, а также договорными обязательствами, заключенными по данным направлениям деятельности.

4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

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

4.2. Банк вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

4.3. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

4.4. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, и другие средства визуальной идентификации.

4.5. Банк осуществляет все виды внешнеэкономической деятельности.

4.6. Банк может участвовать и создавать на территории Российской Федерации и за ее пределами коммерческие организации.

4.7. Банк может на добровольных началах объединяться в союзы, ассоциации, а также быть членом других некоммерческих организаций, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

4.8. Банк обязан обеспечить ведение и хранение Реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

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

5.2. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

5.3. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

6. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

6.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами.

6.2. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка, которое несет ответственность за их деятельность.

6.3. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют в соответствии с положениями о них.

Имущество филиалов и представительств учитывается на их отдельном балансе и на балансе Банка.

6.4. Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенности, выданной Банком.

6.5. Банк имеет следующие филиалы:

6.5.1. Филиал Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» в г. Краснодаре:

Место нахождения Филиала Банка «ВБРР» (АО) в г. Краснодаре: Российская Федерация, 350063, город Краснодар, ул. Орджоникидзе, д.13/1.

Почтовый адрес Филиала Банка «ВБРР» (АО) в г. Краснодаре: Российская Федерация, 350063, город Краснодар, ул. Орджоникидзе, д.13/1.

6.5.2. Филиал Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» в г. Санкт-Петербурге:

Место нахождения Филиала Банка «ВБРР» (АО) в г. Санкт-Петербурге: Российская Федерация, 191119, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 69-71, лит. А.

Почтовый адрес Филиала Банка «ВБРР» (АО) в г. Санкт-Петербурге: Российская Федерация, 191119, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 69-71, лит. А.

6.5.3. Нефтеюганский филиал Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»:

Место нахождения Нефтеюганского филиала Банка «ВБРР» (АО): Российская Федерация, 628309, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Нефтеюганск, микрорайон 2, дом 24.

Почтовый адрес Нефтеюганского филиала Банка «ВБРР» (АО): Российская Федерация, 628309, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Нефтеюганск, микрорайон 2, дом 24.

6.5.4. Самарский филиал Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»:

Место нахождения Самарского филиала Банка «ВБРР» (АО): Российская Федерация, 443096, г. Самара, ул. Осипенко, д. 11.

Почтовый адрес Самарского филиала Банка «ВБРР» (АО): Российская Федерация, 443096, г. Самара, ул. Осипенко, д. 11.

6.5.5. Филиал Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» в г. Новосибирске:

Место нахождения Филиала Банка «ВБРР» (АО) в г. Новосибирске: Российская Федерация, 630007, город Новосибирск, Центральный район, улица Сибревкома, д. 2.

Почтовый адрес Филиала Банка «ВБРР» (АО) в г. Новосибирске: Российская Федерация, 630007, город Новосибирск, Центральный район, улица Сибревкома, д. 2.

7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

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

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

7.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. Все сотрудники Банка, члены его органов управления, его акционеры и их представители, аудиторские организации, члены Ревизионной комиссии обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также обеспечивать неразглашение информации о деятельности Банка, кроме случаев

предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними нормативно-распорядительными документами Банка.

Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, кроме как в порядке и случаях, установленных законодательством РФ и внутренними нормативно-распорядительными документами Банка.

Порядок работы с информацией в Банке и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются внутренними нормативно-распорядительными документами Банка.

7.7. Банк создает системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций.

8. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

Размещенные и объявленные акции Банка

8.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 10 844 550 000 (Десять миллиардов восемьсот сорок четыре миллиона пятьсот пятьдесят тысяч) рублей и разделен на 1 084 455 (один миллион восемьдесят четыре тысячи четыреста пятьдесят пять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей каждая.

8.2. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 26 875 (Двадцать шесть тысяч восемьсот семьдесят пять) привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей каждая.

Увеличение уставного капитала Банка

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

8.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров.

8.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Наблюдательным советом, кроме случаев, когда в соответствии с федеральным законом данное решение может быть принято только общим собранием акционеров.

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

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

8.6. При увеличении уставного капитала Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

Уменьшение уставного капитала Банка

8.7. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций.

8.8. Уставный капитал может быть уменьшен путем приобретения части акций Банка по решению Общего собрания акционеров с целью их погашения.

8.9. Уставный капитал может быть уменьшен на основании решения Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем погашения акций, поступивших в распоряжение Банка, в следующих случаях:

- если выкупленные Банком по требованию акционеров акции не были реализованы в течение одного года с даты их выкупа (кроме случая выкупа акций при принятии решения о реорганизации Банка);

- если акции, приобретенные Банком в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения.

8.10. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов Банка оказывается меньше его уставного капитала, Банк обязан объявить об уменьшении уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов.

В этом случае уменьшение уставного капитала Банка осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций.

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

В уведомлении об уменьшении уставного капитала указываются:

1) полное и сокращенное наименование Банка, сведения о месте нахождения Банка;

2) размер уставного капитала Банка и величина, на которую он уменьшается;

3) способ, порядок и условия уменьшения уставного капитала Банка;

4) описание порядка и условий заявления кредиторами Банка требований, предусмотренных пунктом 3 статьи 30 Федерального закона «Об акционерных обществах», с указанием адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа Банка, дополнительных адресов, по которым могут быть заявлены такие требования, а также способов связи с Банком (номера телефонов, факсов, адреса электронной почты и другие сведения).

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка.

Суд вправе отказать в удовлетворении требования, предусмотренного пунктом 3 статьи 30 Федерального закона «Об акционерных обществах», в случае, если Банк докажет, что:

1) в результате уменьшения его уставного капитала права кредиторов не нарушаются;

2) обеспечение, предоставленное для надлежащего исполнения соответствующего обязательства, является достаточным.

8.12. Уставный капитал Банка уменьшается путем погашения части акций на основании решения Общего собрания о реорганизации Банка в случае:

- предусмотренном абзацем 1 п. 6 ст. 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- реорганизации Банка в форме выделения за счет погашения конвертированных акций.

8.13. При уменьшении уставного капитала Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

Чистые активы (собственные средства) Банка

8.14. Стоимость чистых активов (величина собственных средств) Банка оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Банка России.

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

Если по окончании финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов (величина собственных средств) Банка оказывается меньше величины минимального уставного капитала, установленного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Банк обязан принять решение о ликвидации.

8.16. Если не было принято решение в случае, предусмотренном п. 8.10 Устава, об уменьшении уставного капитала, а в случае, предусмотренном п. 8.15 Устава, о ликвидации, орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, либо иные государственные органы или органы местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральным законом, вправе предъявить в суд требование о ликвидации Банка.

9. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

9.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств физических и юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные как на определенный срок, так и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

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

10. АКЦИИ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

Виды акций, размещаемых Банком

10.1. Банк вправе размещать обыкновенные акции, а также привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда.

10.2. Все акции Банка являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.

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

10.4. Акционер обязан:

- ♦ участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другими законами или уставом Банка;
- ♦ не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- ♦ участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- ♦ не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

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

Акционеры могут нести и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.».

10.5. Общие права владельцев акций всех категорий:

- ♦ участвовать в управлении делами Банка;
- ♦ в случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- ♦ обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- ♦ требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- ♦ оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные ею сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- ♦ принимать участие в распределении прибыли Банка;
- ♦ получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- ♦ 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. 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;
- ♦ требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации уставом Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации или уставом Банка.

Обыкновенные акции Банка

10.6. Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

10.7. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

Привилегированные акции Банка

10.8. Привилегированные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав.

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

10.10. Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка с неопределенным размером дивиденда имеют право на получение дивидендов наравне с акционерами – владельцами обыкновенных акций.

10.11. Акционеры – владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют право получить ликвидационную стоимость, размер которой определяется в порядке, установленном настоящим Уставом. Ликвидационная стоимость, выплачиваемая по привилегированным акциям с неопределенным размером дивиденда, составляет номинальную стоимость акции – 10.000,0 (Десять тысяч) рублей.

Голосующие акции Банка

10.12. Голосующей является акция, предоставляющая ее владельцу право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров либо по отдельным вопросам, оговоренным в федеральном законе.

Голосующей по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров является:

Полностью оплаченная обыкновенная акция, учитываемая на лицевом счете зарегистрированного лица в Реестре акционеров Банка, кроме акций, находящихся в распоряжении Банка.

10.13. Привилегированная акция дает право голоса при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка.

10.14. Привилегированная акция дает право голоса при решении вопроса о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций.

10.15. Акции, голосующие по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право:

- ◆ Принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;
- ◆ Выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- ◆ Вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- ◆ Требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- ◆ Доступа к документам бухгалтерского учета в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- ◆ Требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- ◆ Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законом.

10.16. Привилегированные акции, голосующие лишь по определенным вопросам компетенции Общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право:

- ◆ Принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на Общем собрании акционеров только при решении этих вопросов;
- ◆ Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами.

10.17. Приобретение акций Банка и ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, осуществляется без соблюдения положений главы XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

11. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ

ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА

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

11.2. В случае размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством подписки Банк вправе проводить закрытую подписку.

11.3. Банк вправе выпускать облигации, депозитные, сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.4. Выпуск и размещение облигаций и иных ценных бумаг Банка, производится по решению Наблюдательного совета Банка, кроме случаев, когда в соответствии с законом данное решение может быть принято только Общим собранием акционеров.

11.5. Номинальная стоимость облигаций, вид, форма выпуска, сроки погашения, форма погашения, вид обеспечения, возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций с учетом требований законодательства Российской Федерации.

11.6. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, установленных для соответствующего выпуска ценных бумаг.

11.7. Банк не вправе размещать облигации и иные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если число объявленных акций Банка меньше количества акций, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

До истечения срока обращения ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, Банк не вправе размещать дополнительные акции в пределах числа объявленных акций, если такое размещение может повлечь наступления случая, когда число объявленных акций Банка станет меньше количества акций, право на приобретение которых предоставляется выпущенными Банком ценными бумагами, конвертируемыми в акции Банка.

12. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

12.1. Банк вправе приобретать размещенные акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

12.2. Акции, приобретенные Банком на основании решения Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

12.3. Банк вправе приобретать размещенные акции по решению Наблюдательного совета в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах».

12.4. Акции, приобретенные Банком в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», не предоставляют право голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

12.5. Оплата приобретаемых Банком размещенных акций осуществляется деньгами, ценными бумагами, другим имуществом, имущественными или иными правами, имеющими денежную оценку.

12.6. При принятии решения о приобретении Банком размещенных акций Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

13. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

13.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются денежными средствами. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль общества). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка на конец соответствующего периода.

Решение о выплате дивидендов по акциям каждой категории (типа) в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

13.2. Решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты и дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Дивиденды номинальному держателю, являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров Банка, выплачиваются не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицам – не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

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

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

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

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан вернуть их Банку в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

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

невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

13.5. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

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

14. ФОНДЫ БАНКА

14.1. В Банке создается резервный фонд в размере не менее 15 процентов уставного капитала Банка.

Величина ежегодных отчислений в резервный фонд Банка составляет не менее 5 процентов от чистой прибыли Банка. Указанные отчисления производятся до достижения размера резервного фонда, предусмотренного Уставом.

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

14.2. Для обеспечения финансирования деятельности и развития Банка в нем создается Фонд обеспечения деятельности и развития Банка.

Порядок расходования средств этого фонда определяется Положением о Фонде обеспечения деятельности и развития Банка, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

14.3. В соответствии с законодательством Российской Федерации по решению Наблюдательного совета за счет средств Фонда обеспечения деятельности и развития Банка могут образовываться другие фонды, необходимые для деятельности Банка.

Контроль за их образованием и использованием осуществляет Наблюдательный совет Банка.

15. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

Компетенция Общего собрания акционеров Банка

15.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Решение Общего собрания акционеров может быть принято (формы проведения Общего собрания акционеров):

- путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование;
- путем заочного голосования (без совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование).

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров в сроки не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

15.2. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений 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) избрание членов Наблюдательного совета Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 6) утверждение аудиторской организации Банка;
- 7) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 8) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 9) увеличение уставного капитала Банка путем размещения акций посредством закрытой подписки;
- 10) размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
- 11) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров, если Наблюдательным советом не было достигнуто единогласия по этому вопросу;
- 12) 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 и выкупленных Банком акций (акций, находящихся в распоряжении Банка);
- 13) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 14) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 15) дробление и консолидация акций;
- 16) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решений об одобрении крупных сделок в случае, предусмотренном п. 2 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

18) принятие решений об одобрении крупных сделок в случае, предусмотренном п. 3 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

19) принятие решений об одобрении сделок, связанных с передачей недвижимого и иного имущества в аренду и использованием арендованного имущества, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, если величина годовой арендной платы составляет 2 и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

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

21) приобретение Банком размещенных акций согласно п. 1 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

22) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

23) принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам Наблюдательного совета Банка, связанных с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

24) принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей в период исполнения ими этих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

25) принятие решения о возмещении за счет средств Банка расходов лицам и органам – инициаторам внеочередного Общего собрания акционеров расходов по подготовке и проведению этого собрания;

26) ИСКЛЮЧЕН.

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

28) решение иных вопросов в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.3. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным законом и Уставом Банка к его компетенции.

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

15.5. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного совета, а если он отсутствует или отказывается председательствовать – его заместитель, а если он отсутствует или отказывается председательствовать – один из членов Наблюдательного совета Банка по решению Наблюдательного совета Банка.

Порядок принятия решений общим собранием акционеров Банка

15.6. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

15.7. Общее собрание акционеров принимает решения по ниже перечисленным вопросам только по предложению Наблюдательного совета, содержащему формулировку решений по таким вопросам:

1) реорганизация Банка;

2) утверждение аудиторской организации Банка;

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

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

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их

среди акционеров, если Наблюдательным советом не было достигнуто единогласия по этому вопросу;

б) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных и выкупленных Банком акций (акций, находящихся в распоряжении Банка);

7) дробление и консолидация акций;

8) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

9) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

10) приобретение Банком размещенных акций согласно п. 1 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

12) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

13) принятие решения о выплате вознаграждения членам ревизионной комиссии Банка и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей.

15.8. Общее собрание акционеров принимает решения по нижеперечисленным вопросам большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров:

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

2) реорганизация Банка;

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

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

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

6) размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;

7) принятие решений об одобрении крупных сделок в случае, предусмотренном п. 3 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

8) приобретение Банком размещенных акций согласно п. 1 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.9. Решение по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 2, 6, 7, 14 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению.

15.10. Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры – владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено законом. По итогам голосования лицо, осуществляющее ведение реестра акционеров Банка и выполняющее функции счетной комиссии, составляет протокол об итогах голосования и подписывает его. Принятие общим собранием акционеров решений и состав акционеров Банка, присутствовавших при их принятии, подтверждаются лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее 4 рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания

приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Информация о проведении Общего собрания акционеров Банка

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

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

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

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации (печатное издание, телевидение, радио), а также сеть интернет.

15.12. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относятся годовые отчеты, годовая бухгалтерская отчетность, заключение аудиторской организации и заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах в Наблюдательный совет и ревизионную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, утверждаемых общим собранием акционеров, проекты решений Общего собрания акционеров, а также другие документы и информация, предусмотренные законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка.

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

Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка

15.13. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет и ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, определенный в Уставе Банка.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 70 дней после окончания финансового года.

15.14. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный

совет Банка, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного совета Банка, определенный в Уставе Банка.

Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

15.15. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

15.16. Предложение о выдвижении кандидатов для избрания на годовом и внеочередном общих собраниях акционеров должно содержать наименование органа, для избрания в который предлагается кандидат, а также фамилию, имя, отчество, место работы и должность каждого кандидата, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата его выдачи, орган выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата. Одновременно с предложением о выдвижении кандидата в Наблюдательный совет представляется заполненная кандидатом анкета, форма которой установлена Положением «О Наблюдательном совете Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов».

15.17. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

15.18. Наблюдательный совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания установленных Уставом сроков поступления в Банк предложений в повестку дня годового Общего собрания акционеров и по кандидатам в Наблюдательный совет и ревизионную комиссию Банка, а также окончания срока поступления в Банк предложений в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров по выдвижению кандидатов в Наблюдательный совет Банка.

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

- акционерами (акционером) не соблюдены установленные Уставом сроки внесения вопросов в повестку дня и выдвижения кандидатов на годовое Общее собрание акционеров;

- акционерами (акционером) не соблюдены установленные Уставом сроки выдвижения кандидатов для избрания членов Наблюдательного совета на внеочередном Общем собрании акционеров;

- акционеры (акционер), подписавшие предложение, не являются владельцами предусмотренного п. 1 и 2 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Банка;

- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным п. 3 и 4 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции законом и Уставом Банка и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

15.20. Мотивированное решение Наблюдательного совета Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия.

15.21. 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.

15.22. Помимо вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, 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.

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка

15.23. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Наблюдательным советом Банка.

15.24. В течение 5 дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Наблюдательным советом Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение Наблюдательного совета Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 дней с момента принятия такого решения.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято только по основаниям, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение Наблюдательного совета Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

15.25. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

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

Указанное правило распространяется как на случаи, когда предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит только вопросы о досрочном прекращении всего состава Наблюдательного совета Банка и об избрании членов Наблюдательного совета, так и на случаи, когда в предлагаемую повестку дня внесены иные вопросы помимо вышеуказанных.

Для целей настоящего пункта датой представления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров считается дата получения требования Банком.

15.26. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Наблюдательного совета, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Наблюдательным советом Банка.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68-70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Наблюдательным советом Банка.

15.27. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Наблюдательным советом Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва.

При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров, обладают предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств Банка.

Кворум Общего собрания акционеров Банка

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

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

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

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

Бюллетени для голосования

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

15.31. Бюллетень для голосования должен содержать сведения, указанные в п. 4 ст. 60 Федерального закона «Об акционерных обществах». Бюллетень для голосования может содержать дополнительные сведения, определенные Наблюдательным советом при утверждении формы и текста бюллетеня для голосования.

Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в общем собрании акционеров, за исключением случая проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

При проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен почтовым отправлением или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

15.32. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с

нарушением указанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

Если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанных требований в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

16. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА

Компетенция Наблюдательного совета Банка

16.1. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

16.2. К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе утверждение годовых бизнес-планов Банка;

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

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

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

5) предварительное утверждение годовых отчетов Банка;

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

7) досрочное прекращение договора с единоличным исполнительным органом Банка (Президентом) и членами коллегиального исполнительного органа Банка (Правления);

8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

9) размещение облигаций, не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции;

10) утверждение решения о выпуске ценных бумаг в случае, когда вопрос о выпуске таких ценных бумаг относится к компетенции Наблюдательного совета, утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг, внесение в них изменений и дополнений;

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

12) приобретение размещенных Банком акций в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

14) утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных в соответствии с п. 1 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

16) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

17) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

18) рекомендации Общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;

19) принятие решений о создании, размере, порядке формирования и использовании фондов Банка;

20) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых относится настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка, внесение в эти документы изменений и дополнений;

21) создание и ликвидация филиалов, открытие и ликвидация представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;

22) ИСКЛЮЧЕН.

23) принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества (в том числе недвижимого имущества), стоимость которого составляет от 10 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной уставной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка;

24) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

25) принятие решений об одобрении сделок, связанных с передачей недвижимого и иного имущества в аренду и использованием арендованного имущества, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, если величина годовой арендной платы не превышает 2 процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

26) принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения акций (паев, долей в уставном капитале) других коммерческих организаций, за исключением сделок, совершаемых Банком в процессе его обычной (уставной) деятельности;

27) принятие решений о получении и замене лицензий;

28) принятие решений об участии в коммерческих и некоммерческих организациях, за исключением случаев, указанных в подп. 18 п. 1 ст. 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также случаев заключения сделок, совершаемых Банком в процессе его обычной (уставной) деятельности;

29) определение позиции Банка (представителей Банка) при голосовании на Общем собрании акционеров (участников) и заседании совета директоров дочерних обществ по вопросу ликвидации и реорганизации дочерних обществ;

30) принятие во всякое время решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка;

31) принятие решений об отчуждении размещенных акций Банка, находящихся в распоряжении Банка;

32) определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в Банке;

33) утверждение решений Правления Банка по вопросу определения организационной структуры Банка;

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

35) создание и прекращение деятельности комитетов при Наблюдательном совете Банка, определение их персонального состава, утверждение и внесение изменений в положения о комитетах при Наблюдательном совете Банка;

36) контроль за деятельностью Банка в части соблюдения им нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в Банке в области управления рисками, в том числе при рассмотрении отчетов деятельности исполнительного органа о текущих результатах деятельности банка, ходе выполнения планов стратегического

планирования, итогов проверок, проводимых Банком России, а также при утверждении внутренних документов Банка по управлению рисками;

37) 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;

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

39) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

40) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения исполнительными органами (Президентом, Правлением) Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;

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

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

43) утверждение положения о закупках товаров, работ и услуг в Банке;

44) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

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

Избрание Наблюдательного совета Банка

16.4. Члены Наблюдательного совета Банка избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные п. 1 ст. 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Наблюдательного совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Если срок полномочий Наблюдательного совета истек, а годовое Общее собрание акционеров не избрало членов Наблюдательного совета в количестве, составляющем кворум для проведения заседания Наблюдательного совета, определенном настоящим Уставом, то полномочия Наблюдательного совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

16.5. Член Наблюдательного совета Банка может не быть акционером Банка. Членом Наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо. Члены Наблюдательного совета Банка и кандидаты в состав Наблюдательного совета должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В случае, если в отношении члена Наблюдательного совета Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Наблюдательного совета считается выбывшим из состава Наблюдательного совета со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

16.6. Наблюдательный совет избирается кумулятивным голосованием общим собранием акционеров Банка в составе 11 членов. При этом число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Наблюдательного совета считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

В случае, если число кандидатов, выдвинутых в Наблюдательный совет, равно или меньше количественного состава Наблюдательного совета, определенного Уставом, избранными считаются кандидаты, набравшие хотя бы один голос.

В случае, если число кандидатов, получивших хотя бы один голос, меньше количества, необходимого для кворума на заседании Наблюдательного совета, новый состав Наблюдательного совета считается не избранным.

16.7. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий Наблюдательного совета может быть принято только в отношении всех членов Наблюдательного совета Банка.

Если полномочия всех членов Наблюдательного совета прекращены досрочно, а внеочередное Общее собрание акционеров не избрало членов Наблюдательного совета в количестве, составляющем кворум для проведения заседания Наблюдательного совета, определенном настоящим Уставом, то полномочия Наблюдательного совета Банка считаются прекращенными, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Общего собрания акционеров.

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

Председатель Наблюдательного совета Банка

16.9. Председатель Наблюдательного совета избирается членами Наблюдательного совета Банка из их числа большинством голосов всех членов Наблюдательного совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета.

16.10. Наблюдательный совет вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов всех членов Наблюдательного совета, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета.

16.11. Председатель Наблюдательного совета организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров Банка.

16.12. В случае отсутствия председателя Наблюдательного совета его функции осуществляет один из его заместителей, а в случае отсутствия заместителей председателя

Наблюдательного совета - один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета Банка.

Заседание Наблюдательного совета

16.13. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается председателем Наблюдательного совета по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации Банка, Президента или Правления Банка.

16.14. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня в порядке, предусмотренном «Положением о Наблюдательном совете Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»», учитывается письменное мнение члена Наблюдательного совета Банка, отсутствующего на заседании Наблюдательного совета.

16.15. Решение Наблюдательного совета может быть принято заочным голосованием. Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета, а также порядок принятия решений заочным голосованием определяются «Положением о Наблюдательном совете Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов».

16.16. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка составляет шесть членов Наблюдательного совета Банка.

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

16.18. Решения на заседании Наблюдательного совета принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета, принимающих участие в заседании и (или) выразивших свое мнение письменно, если для принятия решения законом или Уставом не установлено иное.

Решение Наблюдательного совета, принимаемое заочным голосованием, считается принятым, в случае если за его принятие проголосовали более половины членов Наблюдательного совета, участвующих в заочном голосовании, если для принятия решения законом или Уставом не установлено иное.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным советом Банка большинством голосов членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных членов Наблюдательного совета составляет менее определенного Уставом кворума для проведения заседания Наблюдательного совета Банка, решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном п. 4 ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Решения по следующим вопросам принимаются единогласно всеми членами Наблюдательного совета, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета:

1) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

2) принятие решения об одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка.

Если единогласие Наблюдательного совета по вышеперечисленным вопросам не достигнуто, то по решению Наблюдательного совета Банка эти вопросы могут быть вынесены на рассмотрение Общего собрания акционеров.

Решение по следующим вопросам принимается большинством в три четверти голосов членов Наблюдательного совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе утверждение годовых бизнес-планов Банка;

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

3) досрочное прекращение договора с единоличным исполнительным органом Банка (Президентом) и членами коллегиального исполнительного органа Банка (Правления).

4) размещение облигаций, не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции;

5) приобретение размещенных Банком акций в соответствии с п.2 ст.72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

6) принятие решений об отчуждении размещенных акций Банка, находящихся в распоряжении Банка.

7) принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно недвижимого имущества, стоимость которого составляет от 10 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной (уставной) деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка.

16.19. При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета Банка каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом.

В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета при принятии Наблюдательным советом решений председатель Наблюдательного совета имеет право решающего голоса.

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

17. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Президентом и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Банка.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка (Президента), осуществляет также функции Председателя Правления.

17.2. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

Исполнительные органы организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

17.3. Единоличный исполнительный орган Банка (Президент):

- Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;

- Совершает сделки, относящиеся к обычной (уставной) деятельности Банка, без ограничений;

- Совершает сделки, не относящиеся к обычной (уставной) деятельности Банка и связанные с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества (за исключением недвижимого), стоимость которого составляет до 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

- Утверждает штатное расписание Банка;

- Издаёт приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

- Распоряжается материальными и нематериальными активами в рамках осуществления Банком обычной (уставной) деятельности. Распоряжение материальными и нематериальными активами в рамках совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется Президентом Банка с соблюдением требований, установленных Уставом и действующим законодательством РФ;

- Принимает на работу, назначает на должности, а также увольняет и освобождает от должности сотрудников Банка, поощряет отличившихся сотрудников, налагает дисциплинарные взыскания;

- Делегирует свои полномочия и выдает доверенности от имени Банка;

- Утверждает внутренние нормативно-распорядительные документы, утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;

- Осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка.

17.4. Права и обязанности, сроки и размеры оплаты услуг единоличного исполнительного органа Банка (Президента) и членов коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) определяются договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка.

17.5. Единоличный исполнительный орган Банка (Президент) назначается Наблюдательным советом Банка сроком на 5 лет.

Члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) избираются Наблюдательным советом Банка сроком на 5 лет.

Наблюдательный совет вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Банка (Президента), членов коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) и образовать новые исполнительные органы.

17.6. В целях организации руководства текущей деятельностью Банка Президент назначает Вице-Президентов в качестве своих заместителей для осуществления последними административно-распорядительных функций в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Президентом.

Вице-Президенты в пределах своей компетенции без доверенности действуют от имени Банка и подписывают документы, не влекущие возникновения, изменения или прекращения обязательственных отношений Банка с третьими лицами.

Вице-Президенты заключают сделки, подписывают соглашения, протоколы и иные документы, влекущие возникновение, изменение или прекращение обязательственных отношений Банка с третьими лицами на основании доверенности, выдаваемой Президентом Банка.

Назначение Вице-Президентов и предоставление им права подписи для совершения расчетно-денежных операций по счетам, открытым Банку в кредитных организациях, в том числе в Банке России, осуществляется Президентом Банка с соблюдением требований, установленных нормативными актами Банка России.

При отсутствии Президента, а также в иных случаях, когда Президент не может исполнять свои обязанности, его функции исполняет Вице-Президент, уполномоченный на это распоряжением Президента либо при отсутствии соответствующего распорядительного акта Президента – решением Правления Банка и имеющий доверенность, выданную Президентом в порядке, установленном третьим абзацем настоящего пункта.

17.7. Исполнительные органы Банка (Президент, Правление) действуют на основании настоящего Устава, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения «Об Исполнительных органах Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов», в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний правления, а также порядок принятия решений.

17.8. Кворумом для проведения заседания коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) является присутствие более половины от числа избранных членов коллегиального исполнительного органа Банка (Правления). В случае, если количество членов коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан образовать новый коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление).

На заседании коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) ведется протокол. Протокол заседания коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) предоставляется членам Наблюдательного совета Банка, ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка по их требованию.

Проведение заседаний коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) организует лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка (Президента), которое подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний коллегиального исполнительного органа Банка (Правления), действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями коллегиального исполнительного органа Банка (Правления), принятыми в пределах его компетенции.

Передача права голоса членом коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) иному лицу, в том числе другому члену коллегиального исполнительного органа Банка (Правления), не допускается.

17.9. К компетенции коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) относятся следующие вопросы:

1) предварительное определение приоритетных направлений деятельности Банка для представления на утверждение Наблюдательному совету Банка;

2) подготовка Годового отчета Банка;

3) организация работы по реализации приоритетных направлений деятельности Банка, утвержденных Наблюдательным советом Банка;

4) утверждение текущих финансовых планов и организация работы по их реализации;

5) организация работы по оптимизации финансово-хозяйственной деятельности Банка;

6) формирование планов работы Банка, утверждение планов и отчетов о работе структурных подразделений;

7) установление общих принципов организации системы внутреннего контроля и учета деятельности Банка;

8) определение и изменение организационной структуры Банка с последующим утверждением такого решения Наблюдательным советом Банка;

9) создание и ликвидация структурных подразделений Банка (за исключением филиалов и представительств), постоянно действующих комитетов и комиссий, а также установление предельной численности кадрового состава Банка;

10) утверждение и введение в действие структуры заработной платы сотрудников Банка, структуры должностей;

11) утверждение и введение в действие основных внутренних нормативно-распорядительных документов Банка, имеющих сводный характер и определяющих политику Банка, общие принципы организации деятельности Банка, взаимоотношений с контрагентами Банка, организации системы внутреннего учета деятельности Банка, а также структуру, функции, компетенцию и порядок взаимодействия органов и подразделений Банка, если утверждение таких документов не относится настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров;

12) организация реализации стратегии управления рисками и капиталом Банка,

13) утверждение и регулярный пересмотр процедур управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала;

14) утверждение документов, принимаемых Банком во исполнение решений общего собрания акционеров или Наблюдательного совета о выпуске (размещении) ценных бумаг Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

15) установление правил, стандартов и ограничений для подразделений и постоянно или временно действующих органов Банка, в том числе комитетов и комиссий Банка, по совершению Банком сделок;

16) принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно недвижимого имущества, стоимость которого составляет менее 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, не относящихся к сделкам, совершаемым в процессе осуществления обычной (уставной) деятельности Банка;

17) рассмотрение отчетов о текущем состоянии Банка, в том числе принимаемых Банком рисков, стресс-сценариев и результатов стресс-тестирования;

18) решение иных вопросов, отнесенных к компетенции исполнительных органов Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции единоличного исполнительного органа Банка (Президента).

17.10. Президент, Вице-Президенты, члены Правления, Главный бухгалтер, Заместители главного бухгалтера Банка, Директора, Главные бухгалтеры филиалов Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 настоящего Федерального закона.

Президент, Вице-Президенты, члены Правления, Главный бухгалтер, Заместители главного бухгалтера Банка, Директора, Главные бухгалтеры филиалов Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если другая кредитная организация является по отношению к Банку дочерним хозяйственным обществом, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в Правлении Банка, за исключением должности Председателя Правления Банка. Требования настоящего абзаца не распространяются на случаи участия Президента, Вице-Президентов, членов Правления Банка в Совете директоров (Наблюдательном совете) других организаций.

Совмещение Президентом, Вице-Президентами и членами Правления должностей в других организациях, не указанных в предыдущем абзаце, допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

18. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

18.1. Банк организывает внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков с учетом установленных Банком России требований.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

18.2. Система внутреннего контроля Банка включает в себя совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами государственных органов и Банка России, Уставом и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль за деятельностью Банка осуществляется:

- органами управления Банка, предусмотренными статьей 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (Общим собранием акционеров, Наблюдательным Советом, Президентом и Правлением);
- Ревизионной комиссией;
- Главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- руководителями (их заместителями) и главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов Банка;
- подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службой внутреннего аудита;
 - Службой внутреннего контроля;
 - Департаментом рисков;
 - Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ);
 - Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - иными подразделениями и служащими.

18.3. Органы управления Банка в рамках осуществления внутреннего контроля должны:

- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и мониторинга банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;
- обеспечить участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установить и обеспечить порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принимать документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролировать их соблюдение;
- исключить принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

18.3.1. К компетенции Наблюдательного совета в сфере внутреннего контроля относится:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, внесение в него изменений;
- утверждение Руководителя Службы внутреннего аудита и освобождение его от должности;
- утверждение годового плана проведения проверок Службы внутреннего аудита, рассмотрение не реже двух раз в год отчетов Службы внутреннего аудита Банка о выполнении плана проверок и результатах проверок.
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях результатов оценки эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 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;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- рассмотрение внутренних документов по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля;
- иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.3.2. К компетенции Правления Банка в сфере внутреннего контроля относится:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля, рассмотрение ежегодных отчетов Службы внутреннего контроля;
- утверждение Положения о Департаменте рисков;
- утверждение кандидатуры Начальника Департамента рисков;
- утверждение кандидатуры Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.3.3. К компетенции Президента Банка в сфере внутреннего контроля относится:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- назначение Начальника Департамента рисков;
- назначение Руководителя Службы внутреннего контроля;
- утверждение годового плана деятельности Службы внутреннего контроля и рассмотрение ежеквартальных отчетов Службы внутреннего контроля;
- назначение Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.4. Главный бухгалтер Банка (его заместители) назначается на должность Президентом Банка. Полномочия главного бухгалтера Банка (его заместителей) в сфере внутреннего контроля устанавливаются внутренними документами Банка.

Главный бухгалтер Банка (его заместители) обеспечивает организацию и осуществление внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе осуществление последующих проверок бухгалтерской работы, установление наблюдения за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и, в необходимых случаях, организацию повторных проверок, а также иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Главный бухгалтер филиала Банка (его заместитель) назначается на должность приказом по Банку. Полномочия главного бухгалтера филиала Банка (его заместителя) в сфере внутреннего контроля устанавливаются внутренними документами Банка. Главный бухгалтер филиала Банка (его заместитель) обеспечивает организацию и осуществление внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета в филиале, в том числе осуществление последующих проверок бухгалтерской работы, установление наблюдения за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, а также иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

18.4.1. Главный бухгалтер Банка (его заместители) отвечает за:

- сохранность привлеченных средств Банка, его активов и имущества;
- полноту, достоверность и своевременность предоставления бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;
- соблюдение законодательства Российской Федерации в области бухгалтерского и налогового учета;
- разработку и соблюдение учетных политик Банка в целях бухгалтерского учета, налогообложения и составления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- обоснованности производимых затрат Банка, совершения клиентских и банковских платежей;
- выполнения нормативных требований регулирующих органов;
- обеспечения выполнения контрольных процедур, предусмотренных бизнес-процессом или внутренними нормативными актами Банка;
- правильности отражения сделок, учетных операций.
- контроль ведения бухгалтерского учета в филиалах, проверка достоверности отчетности филиалов Банка.

18.4.2. Главный бухгалтер филиала Банка (его заместитель)

отвечает за:

- сохранность привлеченных средств филиалом Банка, его активов и имущества;
- полноту, достоверность и своевременность предоставления бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности филиалом Банком;
- соблюдение законодательства Российской Федерации в области бухгалтерского и налогового учета;
- соблюдение учетных политик Банка;
- обоснованность производимых затрат Банка, совершения клиентских и банковских платежей;
- обеспечение выполнения контрольных процедур, предусмотренных бизнес-процессом или внутренними нормативными актами Банка;
- правильности отражения сделок, учетных операций.

18.5. Руководитель (его заместитель) филиала Банка в рамках системы внутреннего контроля отвечает за:

- эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности филиала, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;
- достоверность, полноту, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности филиала, а также информационной безопасности филиала в информационной сфере;
- соблюдение филиалом нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения филиала и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

18.6. Служба внутреннего аудита является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Наблюдательным советом Банка. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего аудита содействует органам управления Банка в достижении поставленных целей, повышении эффективности и результативности деятельности Банка путем независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

18.6.1. Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита определяется в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

18.6.2. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Президента и Правления);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента рисков Банка;
- другие функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Службу внутреннего аудита возглавляет Руководитель Службы внутреннего аудита, назначаемый на должность Президентом Банка по решению Наблюдательного совета. Освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего аудита по его инициативе осуществляется Президентом Банка самостоятельно, в иных случаях – по решению Наблюдательного совета.

Лицо при назначении на должность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы внутреннего аудита в своей деятельности подотчетен Наблюдательному совету.

В отсутствие Руководителя Службы внутреннего аудита Банка его функции осуществляет его заместитель.

Заместитель Руководителя Службы внутреннего аудита и иные сотрудники Службы внутреннего аудита назначаются на должность и освобождаются от должности в установленном в Банке порядке по представлению Руководителя Службы.

18.6.3. Деятельность всех сотрудников Службы внутреннего аудита в Банке, включая Руководителя Службы внутреннего аудита Банка, является исключительной (не может сочетаться с постоянным или временным замещением или совмещением должностей в иных подразделениях Банка), за исключением случаев, предусмотренных Банком России.

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка, сотрудники Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

18.6.4. Должностные обязанности Руководителя и сотрудников Службы внутреннего аудита определяются Положением о Службе внутреннего аудита, а также должностными инструкциями.

18.6.5. Отчеты о выполнении планов проверок предоставляются Службой внутреннего аудита не реже двух раз в год Наблюдательному совету, копия отчета единоличному и коллегиальному исполнительному органу.

18.6.6. Сотрудники Службы внутреннего аудита вправе:

- получать документы и копии с документов и иную информацию, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований

законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- привлекать при осуществлении проверок сотрудников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка.

18.6.7. Сотрудники Службы внутреннего аудита, в том числе Руководитель Службы внутреннего аудита, обладают также иными правами, установленными нормативными актами Банка России и Положением о Службе внутреннего аудита.

18.6.8. При осуществлении своих функций Руководитель Службы внутреннего аудита, сотрудники Службы внутреннего аудита обязаны надлежаще и неукоснительно исполнять обязанности, возложенные на них Положением о Службе внутреннего аудита в соответствии с нормативными актами Банка России.

18.6.9. При осуществлении своей деятельности Руководитель Службы внутреннего аудита, сотрудники Службы внутреннего аудита обязаны не выходить за пределы функций, установленных для них Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита, другими внутренними документами Банка.

18.7. Служба внутреннего контроля является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемым Правлением Банка.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяется в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

18.7.1. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание

услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

18.7.2. Порядок образования Службы внутреннего контроля определяется Положением о Службе внутреннего контроля. Службу внутреннего контроля возглавляет Руководитель Службы внутреннего контроля, назначаемый на должность Президентом Банка. Освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего контроля также осуществляется Президентом Банка самостоятельно.

Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом коллегиального исполнительного органа Банка (Правления).

Если Руководитель Службы внутреннего контроля не является членом коллегиального исполнительного органа (Правления), он подотчетен Президенту Банка (его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами.

Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Лицо при назначении на должность Руководителя Службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

18.7.3. Служба внутреннего контроля предоставляет ежегодные отчеты о проведенной работе исполнительным органам, а в случаях, установленных внутренними нормативными документами Банка, Наблюдательному совету Банка.

Отчеты включают в себя следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

18.8. Департамент рисков является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о Департаменте рисков, утверждаемым Правлением Банка.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Департамента рисков определяется в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, и сочетанием принимаемых Банком рисков.

18.8.1. Департамент рисков осуществляет следующие функции:

- организация комплексной системы управления рисками Банка;
- организация и контроль формирования, внедрения и применения в Банке методологии управления рисками и методов оценки рисков;
- независимое от подразделений Банка, чья деятельность связана с принятием рисков, участие в процессе управления рисками, в том числе: независимые идентификация, анализ и оценка рисков, независимые мониторинг и контроль рисков.

18.8.2. Департамент рисков возглавляет Начальник Департамента рисков. Лицо при назначении на должность Начальника Департамента рисков Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Начальник Департамента рисков назначается на должность Президентом Банка по решению Правления Банка. Освобождение от должности Начальника Департамента рисков по его инициативе осуществляется Президентом Банка самостоятельно, в иных случаях – по решению Правления Банка.

Начальник Департамента рисков может являться членом коллегиального исполнительного органа Банка (Правления).

18.9. Организация и осуществление внутреннего контроля в отношении деятельности Банка на рынке ценных бумаг как профессионального участника возлагается на контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – Контролер).

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Правовой статус, функции, а также права и обязанности Контролера определяются Уставом, внутренними документами Банка, регулирующими деятельность Контролера, правовыми актами органов государственной власти и управления.

Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Контролер назначается на должность Президентом Банка по согласованию с Правлением. Лицо, назначаемое на должность Контролера, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

18.10. В Банке назначается ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, ответственный за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПВК по ПОД/ФТ), а также принимающий иные внутренние организационные меры в указанных целях.

Функции контроля за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ возлагаются на Президента Банка, функции контроля за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ могут быть возложены Президентом Банка на основании нормативно-распорядительного документа Банка на одного из заместителей Президента Банка или на члена Правления Банка (далее – руководитель, осуществляющий функции контроля за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ).

Руководитель, осуществляющий функции контроля за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ, обеспечивает контроль за соответствием применяемых в Банке ПВК по ПОД/ФТ, требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, назначается на должность и освобождается от должности Президентом Банка, подотчетен непосредственно руководителю, осуществляющему функции контроля за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ, действует в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ, Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

19. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА

19.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением «О Ревизионной комиссии Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов», утверждаемым общим собранием акционеров.

19.2. Ревизионная комиссия Банка избирается в составе 3 человек общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Если годовое Общее собрание акционеров не избрало членов ревизионной комиссии в количестве, составляющем кворум для проведения ее заседания, определенном настоящим Уставом, то полномочия действующего состава ревизионной комиссии пролонгируются до выборов нового состава ревизионной комиссии.

19.3. Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров.

Если полномочия всех членов ревизионной комиссии прекращены досрочно, а внеочередное Общее собрание акционеров не избрало членов ревизионной комиссии в количестве, составляющем кворум для проведения ее заседания, определенном настоящим Уставом, то полномочия ревизионной комиссии пролонгируются до выборов ревизионной комиссии.

Полномочия члена ревизионной комиссии прекращаются автоматически в связи с его вхождением в Наблюдательный совет, коллегиальный исполнительный орган (Правление), ликвидационную комиссию, занятием должности единоличного исполнительного органа Банка (Президента).

19.4. Членом ревизионной комиссии может быть как акционер Банка, так и любое лицо, предложенное акционером. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

19.5. К компетенции ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

1) проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

2) анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета;

3) проверка правильности исполнения бюджетов Банка, утверждаемых Наблюдательным советом Банка; проверка правильности исполнения порядка распределения прибыли Банка за отчетный финансовый год, утвержденного общим собранием акционеров;

4) анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банком;

5) проверка своевременности и правильности платежей контрагентам, платежей в бюджет и внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, исполнения прочих обязательств;

6) подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, распределение прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;

7) проверка правомочности единоличного исполнительного органа Банка (Президента) по заключению договоров от имени Банка;

8) проверка правомочности решений, принятых Наблюдательным советом, исполнительными органами, их соответствия Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров;

9) анализ решений Общего собрания на их соответствие закону и Уставу Банка.

Ревизионная комиссия имеет право:

- требовать личного объяснения от членов Наблюдательного совета, работников Банка, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии;

- ставить перед органами управления вопрос об ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае нарушения ими Устава, положений, правил и инструкций, принимаемых Банком;

- привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в Банке.

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

19.7. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке, установленном Положением «О предоставлении информации Открытого акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов».

19.8. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

19.9. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва заседания Наблюдательного совета Банка.

19.10. Кворумом для проведения заседаний ревизионной комиссии является присутствие не менее половины от количественного состава ревизионной комиссии, определенного Уставом Банка.

Заседания ревизионной комиссии Банка проводятся в форме совместного присутствия членов комиссии для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

Решения ревизионной комиссии принимаются, а заключения утверждаются большинством голосов присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии. При равенстве голосов решающим является голос председателя ревизионной комиссии.

19.11. 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 по рекомендации Наблюдательного совета Банка.

20. АУДИТОР БАНКА

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

20.2. Общее собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию Банка по предложению Наблюдательного совета. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Наблюдательным советом Банка.

20.3. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка аудиторская организация Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

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

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

3) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков,

применяемые для расчета указанных обязательных нормативов Банком на основании выданного Банком России разрешения;

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

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Наблюдательным советом Банка и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

21. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

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

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

21.2. Крупная сделка должна быть одобрена Наблюдательным советом Банка или общим собранием акционеров.

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

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

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

21.5. Крупная сделка, совершенная с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», может быть признана недействительной по иску Банка или акционера.

22. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

22.1. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Наблюдательного совета Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Банка (Президента), члена коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющие право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с положениями главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

- Являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

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

- Занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

22.2. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Наблюдательным советом Банка или общим собранием акционеров.

22.3. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным советом Банка большинством голосов членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в ее совершении. В случае, если количество незаинтересованных членов Наблюдательного совета Банка составляет менее определенного Уставом кворума для проведения заседания Наблюдательного совета, решением по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров – владельцев голосующих акций.

22.4. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров – владельцев голосующих акций в следующих случаях:

- ♦ Если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2 и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами третьим и четвертым настоящего пункта;

- ♦ Если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализацией акций, составляющих более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

- ♦ Если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

22.5. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенная с нарушением требований к сделке, предусмотренных Федеральным законом «Об

акционерных обществах», может быть признана недействительной по иску Банка или акционера.

22.6. Положения настоящей статьи Устава не распространяются на сделки, совершение которых является обязательным для Банка в силу закона и (или) правовых актов.

23. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

23.1. Учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами и требованиям, установленными Банком России и другими уполномоченными государственными органами.

23.2. Банк предоставляет бухгалтерскую, статистическую, налоговую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и органами управления Банка.

23.3. Банк раскрывает информацию, относящуюся к его ценным бумагам, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

23.4. Раскрытие информации о деятельности Банка осуществляется путем представления заинтересованным лицам ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках, иных документов, предоставление которых предусмотрено законодательством Российской Федерации и внутренними нормативно-распорядительными документами Банка.

23.5. Годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность составляются по итогам отчетного финансового года. Достоверность данных, содержащихся в указанных в настоящем пункте документах, подтверждается ревизионной комиссией Банка и независимой аудиторской организацией.

После утверждения Общим собранием акционеров годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность Банка подлежат публикации в печати.

Годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность Банка подлежат предварительному утверждению Наблюдательным советом Банка.

23.6. Отчетный (финансовый) год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

24. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

24.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка (далее «Реестр») в соответствии с законодательством Российской Федерации. Держателем Реестра является регистратор, утвержденный Наблюдательным советом.

24.2. В Реестре указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

24.3. Информация о выпуске акций Банка вносится после его государственной регистрации.

24.4. Лицо, зарегистрированное в Реестре, обязано своевременно сообщать об изменении своих данных. В случае непредставления зарегистрированным лицом информации об изменении своих данных, Банк не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

25. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ

25.1. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона «Об акционерных обществах». К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа (Правления) имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

25.2. Документы, предусмотренные п. 1 ст. 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», должны быть предоставлены Банком в течение 7 дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка (Правления). Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

26. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

26.1. Банк может быть ликвидирован по решению Общего собрания акционеров в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах». Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

26.2. В случае добровольной ликвидации Банка Наблюдательный совет выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

Общее собрание акционеров принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

В этом случае Банк России по ходатайству Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

26.3. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени Банка выступает в суде.

26.4. Ликвидационная комиссия публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации.

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

26.5. После окончания срока 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 вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

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

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

26.8. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его акционерам, имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении юридического лица.

26.9. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных

организаций, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

26.10. 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.

27. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

27.1. Банк хранит указанные документы по месту нахождения единоличного исполнительного органа (Президента) Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

27.2. В случае ликвидации Банка документы, находящиеся на хранении в Банке, передаются на хранение в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

28. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

28.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров (Наблюдательным советом в пределах его компетенции), регистрируются в Банке России в установленном порядке.

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