

СОГЛАСОВАНО

Первый

Заместитель Председателя Центрального банка
Российской Федерации

(личная подпись)

(инициалы фамилия)

« 1 »

2017 год

М.П.



УСТАВ

Публичного акционерного общества
Нижегородский коммерческий банк
«РАДИОТЕХБАНК»
ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Утверждено
Внеочередным Общим собранием
акционеров ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»
Протокол № 3/2017 от 06.10.2017 г.

г. Нижний Новгород
2017 г.

Оглавление:

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ЦЕЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	3
1.1. Общие положения.	3
1.2. Фирменное наименование, адрес и место нахождения Банка.....	3
1.3. Правовое положение Банка.	3
1.4. Ответственность Банка.	4
1.5. Цель деятельности Банка.	4
ГЛАВА II. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ.....	4
ГЛАВА III. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА	5
ГЛАВА IV. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.....	6
4.1. Размещенные и объявленные акции Банка.	6
4.2. Увеличение уставного капитала.	6
4.3. Уменьшение уставного капитала.	7
ГЛАВА V. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА	8
5.1. Виды акций, выпускаемых Банком.....	8
5.2. Права и обязанности акционеров Банка.	8
5.3. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка.	10
5.5. Обеспечение прав акционеров при размещении акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции.	11
5.6. Оплата акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при их размещении.....	12
5.7. Приобретение Банком размещенных акций.....	13
5.8. Выкуп акций Банком по требованию акционеров.....	14
5.9. Определение рыночной стоимости имущества.	16
ГЛАВА VI. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА	16
ГЛАВА VII. ДИВИДЕНДЫ. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА	16
ГЛАВА VIII. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКА, ЗАЩИТА ПРАВ, ИНТЕРЕСОВ ВКЛАДЧИКОВ И КРЕДИТОРОВ БАНКА	18
8.1. Обеспечение финансовой надежности Банка.	18
8.2. Банковская тайна.	19
ГЛАВА IX. МЕЖБАНКОВСКИЕ ОТНОШЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ	19
ГЛАВА X. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ.....	19
10.1. Органы управления Банком и контроля за его деятельностью.....	19
10.2. Общее Собрание акционеров Банка.	20
10.3. Совет директоров Банка.....	25
10.4. Исполнительные органы Банка.	28
10.5. Требования к членам Совета директоров Банка и членам исполнительных органов Банка.....	30
10.6. Ответственность членов Совета директоров Банка и членов исполнительных органов Банка.....	31
10.7. Ревизионная комиссия Банка.	31
10.8. Аудиторская организация Банка.....	32
10.9. Система внутреннего контроля.....	32
ГЛАВА XI. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ, СОВЕРШАЕМЫЕ БАНКОМ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛОК.....	38
11.1. Крупные сделки, совершаемые Банком.	38
11.2. Заинтересованность в совершении Банком сделки.	39
ГЛАВА XII. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА	41
ГЛАВА XIII. АНТИМОНОПОЛЬНЫЕ ПРАВИЛА.....	41
ГЛАВА XIV. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	42
14.1. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Банка.....	42
14.2. Хранение документов Банка.....	42
14.3. Обязательное раскрытие Банком информации.....	42
14.4. Предоставление обществом информации.....	42
ГЛАВА XV. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.....	44
ГЛАВА XVI. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ	45

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ЦЕЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Общие положения.

1.1.1. «Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от 4 апреля 1994 года (Протокол № 16) с наименованием НИЖЕГОРОДСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РАДИОТЕХБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ОТКРЫТОГО ТИПА) путем реорганизации в форме преобразования Нижегородского коммерческого банка «Радиотехбанк» и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решениями общего собрания акционеров от 16 апреля 1996 года (Протокол № 22) и от 25 апреля 1997 года (Протокол № 26) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и полное наименование банка изменено на Открытое акционерное общество Нижегородский коммерческий банк «РАДИОТЕХБАНК», а также определено сокращенное наименование - (ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 11 мая 2006 года (Протокол № 39) изменено написание сокращенного наименования банка на ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 22 мая 2015 года (Протокол №52) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, полное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на Публичное акционерное общество Нижегородский коммерческий банк «РАДИОТЕХБАНК» ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».

1.1.2. Банк действует на основании Конституции Российской Федерации, Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законов Российской Федерации «Об акционерных обществах», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», других федеральных законов Российской Федерации, иных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также настоящего Устава.

1.1.3. Акционерами Банка могут быть российские и иностранные юридические и физические лица. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

1.1.4. Акционеры Банка не имеют каких-либо преимуществ при рассмотрении вопроса о получении кредита или об оказании им иных банковских услуг, если иное не предусмотрено федеральными законами.

1.2. Фирменное наименование, адрес и место нахождения Банка.

1.2.1. Полное фирменное наименование Банка: на русском языке – **Публичное акционерное общество Нижегородский коммерческий банк «РАДИОТЕХБАНК».**

Полное фирменное наименование Банка: на английском языке – **PJSC NCB «RADIOTECHBANK».**

Сокращенное фирменное наименование Банка: на русском языке – **ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».**

Сокращенное фирменное наименование Банка: на английском языке – **Public joint stock company Nizhny Novgorod commercial bank «RADIOTECHBANK».**

1.2.2. Место нахождения Банка: город Нижний Новгород.

Адрес Банка: 603155, город Нижний Новгород, улица Максима Горького, дом 262, пом. П4.

1.3. Правовое положение Банка.

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

1.3.2. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием и сокращенным фирменным наименованием на русском языке и указанием на его место нахождения, штампы со своим наименованием, бланки с фирменным наименованием, собственную эмблему.

1.3.3. Банк может на добровольных началах входить в союзы и ассоциации, создаваемые кредитными организациями, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки

рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.

1.3.4. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.4. Ответственность Банка.

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

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

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

1.4.4. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

В случае банкротства Банка по вине его акционеров, членов Совета директоров Банка, руководителей Банка, которые имеют право давать обязательные для Банка указания или имеют возможность иным образом определять его действия, на указанных лиц судом, арбитражным судом может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам Банка.

Банкротство Банка считается наступившим по вине его руководителей, которые имеют право давать обязательные для Банка указания или имеют возможность иным образом определять его действия, если судом, арбитражным судом установлено, что указанные лица давали указания, прямо или косвенно направленные на доведение Банка до банкротства, либо если судом, арбитражным судом установлено, что указанные лица не совершили тех действий, которые они в соответствии с действующим законодательством были обязаны совершить для предотвращения банкротства Банка.

Банкротство Банка считается наступившим по вине его акционеров, членов Совета директоров Банка, которые имеют право давать обязательные для Банка указания или имеют возможность иным образом определять его действия, если судом, арбитражным судом установлено, что указанные лица давали указания, прямо или косвенно направленные на доведение Банка до банкротства.

1.4.5. Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной настоящим Уставом, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.5. Цель деятельности Банка.

1.5.1. Банк является кредитной организацией, цель деятельности которой состоит в аккумулировании и эффективном использовании кредитно-финансовых ресурсов, всемерном содействии деятельности клиентов Банка и его акционеров.

Банк для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банка России), имеет право осуществлять банковские операции.

Обеспечивать учет и сохранность документов, а также своевременно, в случаях, предусмотренных правовыми актами, передавать их на государственное хранение в случае ликвидации или реорганизации Банка.

ГЛАВА II. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

2.1. Банк может оказывать своим клиентам весь комплекс кредитных, расчетных, финансовых и других банковских услуг.

Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- 6) купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

Банк помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с действующим законодательством;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством. Банк получает право осуществления банковских операций и сделок в рублях и в иностранной валюте с момента получения соответствующей лицензии, выдаваемой Банком России. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

2.2. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами.

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

2.3. Для осуществления банковских операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Банка России.

2.4. При осуществлении банковских операций Банк обязан по требованию физического или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ему разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий год.

ГЛАВА III. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

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

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

3.2. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденных Советом директоров Банка положений. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка. Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет ответственность за их деятельность.

3.3. Руководители филиалов назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления Банка по согласованию с Банком России и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

3.4. Банк открывает на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления Банка России. Создание филиалов и открытие представительств, их закрытие осуществляется на основании решения Совета директоров Банка.

3.5. Банк может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России представительство. Банк может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь дочерние организации.

ГЛАВА IV. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

4.1. Размещенные и объявленные акции Банка.

4.1.1. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами (размещенные акции).

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 400 000 009,50 (Четыреста миллионов девять рублей 50 копеек и разделен на 32 636 062 (Тридцать два миллиона шестьсот тридцать шесть тысяч шестьдесят две) обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 12 (Двенадцать) рублей 25 копеек каждая на общую сумму 399 791 759,50 (Триста девяносто девять миллионов семьсот девяносто одна тысяча семьсот пятьдесят девять) рублей 50 копеек и 17 000 (Семнадцать тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 12 (Двенадцать) рублей 25 копеек каждая на общую сумму 208 250 (Двести восемь тысяч двести пятьдесят) рублей.

4.1.2. Объявленные акции, в пределах которых Банк вправе принимать решение о размещении дополнительных акций, составляют 58 843 126 (Пятьдесят восемь миллионов восемьсот сорок три тысячи сто двадцать шесть) штук, в том числе 58 753 126 (Пятьдесят восемь миллионов семьсот пятьдесят три тысячи сто двадцать шесть) обыкновенных акций номинальной стоимостью 12 (Двенадцать) рублей 25 копеек каждая и 90 000 (Девяносто тысяч) привилегированных акций номинальной стоимостью 12 (Двенадцать) рублей 25 копеек каждая.

Объявленные обыкновенные и привилегированные акции после их размещения и оплаты в полном объеме предоставляют акционерам - владельцам все права, установленные действующим законодательством и настоящим Уставом. Объявленные привилегированные акции выпускаются того же типа и предоставляют такой же объем прав, как ранее размещенные привилегированные акции.

4.1.3. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами, - иное имущество.

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

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

Предварительное согласие или последующее согласие Банка России должно быть получено в случае совершения сделки (сделок), в том числе на вторичном рынке, направленной на установление юридическим или физическим лицом (группой лиц) прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) Банка, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) Банка).

Требования, о предварительном (последующем) согласии Банка России, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) Банка и (или) на случаи установления контроля в отношении акционеров (участников) Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

4.2. Увеличение уставного капитала.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим Собранием акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка данное решение может быть принято только Общим Собранием акционеров Банка. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

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

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

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

При увеличении уставного капитала общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

4.3. Уменьшение уставного капитала.

4.3.1. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

4.3.2. Решение об уменьшении уставного капитала общества путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим Собранием акционеров Банка.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается Общим Собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров Банка, только по предложению Совета директоров Банка.

4.3.3. В течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении своего 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 публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении своего уставного капитала.

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.

4.3.4. В случае получения требования Банка России о приведении в соответствие размера уставного капитала Банка и величины его собственных средств (капитала), если на основании данных отчетности Банка и (или) по результатам проверки, проводимой в соответствии с требованиями Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», выявлено, что величина собственных средств (капитала) Банка оказалась меньше размера его уставного капитала, Банк обязан в течение 45 дней с момента получения указанного требования Банка России при отсутствии возможности увеличения величины собственных средств (капитала) до размера уставного капитала снизить размер уставного капитала до величины, не превышающей величину собственных средств (капитала), и внести соответствующие изменения в учредительные документы.

Кредиторы Банка не вправе требовать прекращения или досрочного исполнения его обязательств на основании уменьшения размера уставного капитала Банка, произведенного в соответствии с требованиями настоящего пункта Устава. При этом не применяются положения действующего законодательства об обязательном уведомлении кредиторов об их праве требовать от Банка прекращения

или досрочного исполнения ее обязательств и возмещения связанных с этим убытков.

4.3.5. С момента получения требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению Банка до момента получения соответствующего разрешения Банка России Банк не вправе принимать решения о распределении прибыли между ее акционерами, выплате (объявлении) дивидендов, распределять прибыль между ее акционерами и выплачивать им дивиденды, а также удовлетворять требования акционеров о выкупе акций.

ГЛАВА V. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

5.1. Виды акций, выпускаемых Банком.

5.1.1. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать привилегированные акции.

Все акции Банка являются именными. Акции имеют бездокументарную форму, при которой владелец устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев акций.

Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций или при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее - дробные акции). Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет. Для целей отражения в Уставе общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. В случае, если в результате этого образуется дробное число, в Уставе Банка количество размещенных акций выражается дробным числом. Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

5.1.2. Обыкновенные акции Банка.

Все обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость, и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав. Все обыкновенные акции Банка размещены посредством открытой подписки. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

5.1.3. Привилегированные акции Банка.

Все привилегированные акции Банка выпущены одного типа, имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам-владельцам одинаковый объем прав. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка.

Все привилегированные акции Банка размещены посредством открытой подписки.

Банк вправе разместить дополнительные виды привилегированных акций.

Банк не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

5.1.4. Голосующие акции Банка.

Голосующей акцией является акция, предоставляющая акционеру - ее владельцу право голоса по всем вопросам компетенции Общего Собрания акционеров Банка либо по отдельным вопросам, оговоренным в Уставе.

Голосующими по всем вопросам компетенции Общего Собрания акционеров Банка являются:

- ✓ обыкновенные акции;
- ✓ привилегированные акции, в порядке и случаях, предусмотренных действующим

законодательством и Уставом Банка.

5.2. Права и обязанности акционеров Банка.

5.2.1. Акционеры - владельцы акций всех категорий (типов) обязаны:

а) оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными настоящим Уставом и действующим законодательством;

б) выполнять требования Устава Банка и решения его органов управления;

в) участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским Кодексом Российской Федерации, другим законом или Уставом Банка;

г) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

д) 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;

е) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

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

з) Участники Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка, а также решениями Общего Собрания акционеров Банка, принятыми в соответствии с его компетенцией.

5.2.2. Акционеры-владельцы акций всех категорий (типов) имеют право:

а) отчуждать принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном действующим законодательством;

б) получать дивиденды в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;

в) получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;

г) передавать все права (или их часть), предоставляемые акцией, представителю (представителям) в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

д) участвовать в управлении делами Банка;

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

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

з) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

и) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им 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;

к) осуществлять иные права, предусмотренные законом или Уставом Банка.

5.2.3. Каждая обыкновенная акция общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в Общем Собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества, а также иные права, предусмотренные законодательством РФ.

5.2.4. Акционеры-владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем Собрании акционеров Банка, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством. Акционеры-владельцы привилегированных акций имеют право принимать участие в Общих Собраниях акционеров Банка лично либо посредством своего представителя. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют первоочередное право по сравнению с владельцами обыкновенных акций в получении:

✓ дивидендов в порядке, определенном настоящим пунктом;

✓ начисленных, но не выплаченных дивидендов при ликвидации Банка;

✓ доли стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшейся после его ликвидации.

Размер дивиденда по привилегированным акциям устанавливается решением Общего Собрания акционеров Банка в зависимости от финансового состояния Банка и не может быть менее 100 процентов и более 500 процентов от номинальной стоимости акции.

Ликвидационная стоимость привилегированных акций составляет 100 процентов от их номинальной стоимости.

Акционеры – владельцы привилегированных акций участвуют в Общем Собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

Акционеры – владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на Общем Собрании акционеров Банка вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров Банка, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым

ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в настоящем пункте Устава, имеют право участвовать в Общем Собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим Собранием акционеров Банка, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в Общем Собрании акционеров Банка прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

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

5.2.5. Акционер (акционеры) - владельцы, голосующих акций имеют следующие права:

а) принимать участие в голосовании на Общем Собрании акционеров Банка по всем вопросам его компетенции;

б) вносить вопросы в повестку дня годового Общего Собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, при условии владения в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка;

в) требовать созыва внеочередного Общего Собрания акционеров Банка, внеочередной проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Уставом, при условии владения в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка;

г) требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством и Уставом Банка.

5.3. *Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка.*

5.3.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка в соответствии с действующим законодательством.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должно осуществляться по решению Совета директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с действующим законодательством данное решение может быть принято только Общим Собранием акционеров Банка.

Решение Совета директоров Банка о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

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

5.4. *Порядок и способы размещения акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка.*

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

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

5.4.2. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего Собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти

голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров Банка.

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

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

5.5. Обеспечение прав акционеров при размещении акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции.

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

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

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

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

5.5.3. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного пунктом 5.5.1. Устава Банка преимущественного права в порядке, предусмотренном Уставом Банка для сообщения о проведении Общего Собрания акционеров Банка.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения при осуществлении преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления таких лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в Банк (далее - срок действия преимущественного права).

5.5.3. Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, если иной срок не предусмотрен настоящим пунктом.

Если цена размещения или порядок ее определения не установлены решением, являющимся основанием для размещения путем открытой подписки дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, срок действия преимущественного права не может быть менее 20 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, а если информация, содержащаяся в таком уведомлении, раскрывается в соответствии с требованиями законодательства Российской

Федерации о ценных бумагах, - менее восьми рабочих дней с момента ее раскрытия. В этом случае уведомление должно содержать сведения о сроке оплаты ценных бумаг, который не может быть менее пяти рабочих дней с момента раскрытия информации о цене размещения или порядке ее определения.

Если цена размещения или порядок ее определения установлены решением, являющимся основанием для размещения акционерным обществом путем открытой подписки дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, с их оплатой деньгами, и информация, содержащаяся в уведомлении, раскрывается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, срок действия преимущественного права не может быть менее двенадцати рабочих дней с момента раскрытия такой информации.

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

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

Указанное заявление подается путем направления или вручения под роспись регистратору Банка документа в письменной форме, подписанного подающим заявление лицом, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Банка осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления регистратору Банка электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами также может быть предусмотрена возможность подписания такого электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг, направленное или врученное регистратору общества, считается поданным в общество в день его получения регистратором Банка. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, вправе по своему усмотрению оплатить их денежными средствами.

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

5.5.6. Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

5.6. Оплата акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при их размещении.

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

5.6.2. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации и денежными средствами в иностранной валюте, а также неденежными средствами в порядке, предусмотренном действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

5.6.3. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

5.6.4. Оплата дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с пунктами 5.9.1. – 5.9.2. настоящего Устава. При этом оплата дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции), размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций (стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги).

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

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения этих ценных бумаг.

5.7. Приобретение Банком размещенных акций.

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

Акции, приобретенные Банком в соответствии с настоящим пунктом Устава, погашаются при их приобретении.

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

5.7.3. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего Собрания акционеров Банка или по решению Совета директоров Банка, если в соответствии с Уставом Банка Совету директоров Банка принадлежит право принятия такого решения.

Акции, приобретенные Банком в соответствии с настоящим пунктом Устава, не предоставляют права 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 Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

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

5.7.5. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, не может быть менее чем 30 дней, а срок оплаты Банком приобретаемых им акций не может быть более чем 15 дней с даты истечения срока, предусмотренного для поступления или отзыва указанных заявлений. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с действующим законодательством.

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

5.7.6. Не позднее чем за 20 дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в п. 5.7.4. Устава. Уведомление доводится до сведения акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, в порядке, установленном для сообщения о проведении Общего Собрания акционеров Банка.

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

5.7.8. Ограничения на приобретение Банком размещенных акций.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций:

а) до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

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

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

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им привилегированных акций определенного типа:

а) до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

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

в) если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, владельцы которых обладают преимуществом в очередности выплаты ликвидационной стоимости перед владельцами типов привилегированных акций, подлежащих приобретению, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии с пунктом 5.8.1. Устава Банка.

5.8. Выкуп акций Банком по требованию акционеров.

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

➤ реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение вопроса о согласии на совершение или последующем одобрении которой принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с пунктом 11.1.3. Устава, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

➤ внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

➤ принятия Общим Собранием акционеров Банка решения о внесении в устав Банка изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным обществом и решения об обращении с заявлением о делистинге акций общества и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

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

5.8.3. Порядок осуществления акционерами права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций.

Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров общества.

Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, или отзыв такого требования предъявляются регистратору Банка путем направления по почте либо вручения под роспись документа в письменной форме, подписанного акционером, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Банка осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами может быть предусмотрена также возможность подписания указанного электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом

случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать предъявившего его акционера, а также количество акций каждой категории (типа), выкупа которых он требует.

Со дня получения регистратором Банка требования акционера о выкупе акций и до дня внесения в реестр акционеров Банка записи о переходе прав на выкупаемые акции к Банку или до дня получения отзыва акционером такого требования акционер не вправе распоряжаться предъявленными к выкупу акциями, в том числе передавать их в залог или обременять другими способами, о чем регистратор Банка без распоряжения акционера вносит запись об установлении такого ограничения по счету, на котором учитываются права на акции акционера, предъявившего такое требование.

5.8.4. Акционер, не зарегистрированный в реестре акционеров Банка, осуществляет право требовать выкупа Банком принадлежащих ему акций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции общества. В этом случае такое указание (инструкция) дается в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать сведения о количестве акций каждой категории (типа), выкупа которых требует акционер.

Со дня получения номинальным держателем акций от акционера указания (инструкции) об осуществлении им права требовать выкупа акций и до дня внесения записи о переходе прав на такие акции к Банку по счету указанного номинального держателя или до дня получения номинальным держателем информации о получении регистратором Банка отзыва акционером своего требования акционер не вправе распоряжаться предъявленными к выкупу акциями, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем номинальный держатель без поручения акционера вносит запись об установлении такого ограничения по счету, на котором учитываются права на акции акционера, предъявившего такое требование.

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

5.8.6. Выплата денежных средств в связи с выкупом Банком акций лицам, зарегистрированным в реестре акционеров Банком, осуществляется путем их перечисления на банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка. Указанная в настоящем пункте обязанность Банка считается исполненной с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких выплат, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет. Регистратор Банка вносит записи о переходе прав на выкупаемые акции к Банку, за исключением перехода прав на акции, учет прав на которые осуществляется номинальными держателями, на основании утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах предъявления требований акционеров о выкупе акций и документов, подтверждающих исполнение Банком обязанности по выплате денежных средств акционерам, без распоряжения лица, зарегистрированного в реестре акционеров Банка.

5.8.7. Выплата денежных средств в связи с выкупом Банком акций лицам, не зарегистрированным в реестре акционеров Банка, осуществляется путем их перечисления на банковский счет номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка. Указанная в настоящем пункте обязанность Банка считается исполненной с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет такого номинального держателя, а в случае, если номинальным держателем является кредитная организация, - на ее счет.

5.8.8. Акции, выкупленные Банком в иных случаях, предусмотренных в пункте 5.8.1. Устава, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, 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 выкупа; в противном случае Общее Собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

5.9. Определение рыночной стоимости имущества.

5.9.1. В случаях, когда в соответствии с Уставом Банка цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяются решением Совета директоров Банка, они должны определяться исходя из их рыночной стоимости.

Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Советом директоров Банка, является членом Совета директоров Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки. Цена (денежная оценка) имущества определяется большинством голосов директоров, не заинтересованных в совершении сделки и соответствующих требованиям, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В случае, если количество директоров, не заинтересованных в совершении сделки и отвечающих требованиям, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», составляет менее определенного уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением Совета директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

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

Привлечение оценщика является обязательным для определения цены выкупа Банком у акционеров принадлежащих им акций в соответствии с пунктом 5.8.1. Устава, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка.

В случае, если владельцем от 2 до 50 процентов включительно голосующих акций Банка являются государство и (или) муниципальное образование и определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения эмиссионных ценных бумаг Банка, цены выкупа акций Банка (далее - цена объектов) в соответствии с действующим законодательством осуществляется Советом директоров Банка, обязательным является уведомление федерального органа исполнительной власти, уполномоченного Правительством Российской Федерации (далее - уполномоченный орган), о принятом Советом директоров Банка решении об определении цены объектов.

ГЛАВА VI. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

6.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с требованиями, установленными законодательством.

Обязанности по ведению реестра акционеров Банка и исполнение функций счетной комиссии Банка осуществляются профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеющим лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра (далее - регистратор).

6.2. Держатель реестра акционеров Банка по требованию зарегистрированного лица обязан предоставить выписку из реестра по его лицевому счету в течение трех рабочих дней с даты получения такого требования.

ГЛАВА VII. ДИВИДЕНДЫ. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами, а по решению Общего Собрания акционеров Банка – иным имуществом

7.2. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов могут выплачиваться за счет специально предназначенных для этого фондов Банка.

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

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного советом директоров (наблюдательным советом) общества.

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

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

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.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с пунктом 5.8.1. Устава;

- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- с момента получения требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению Банка до момента получения соответствующего разрешения Банка России;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

7.6. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям, размер дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) по которым определен в пункте 5.2.4. Устава Банка.

7.7. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- с момента получения требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению Банка до момента получения соответствующего разрешения Банка России;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

7.8. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего Собрания акционеров Банка перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

ГЛАВА VIII. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКА, ЗАЩИТА ПРАВ, ИНТЕРЕСОВ ВКЛАДЧИКОВ И КРЕДИТОРОВ БАНКА

8.1. Обеспечение финансовой надежности Банка.

8.1.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц, и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок 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.

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

Банк осуществляет классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

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

8.1.3. Для покрытия убытков, возникающих в результате деятельности, в Банке создается резервный фонд в размере не менее 5 процентов от величины фактически оплаченного уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им установленного размера.

Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера. Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим Собранием акционеров Банка отчета о финансовых результатах. Банк вправе по решению Совета директоров Банка ежеквартально (ежемесячно) производить отчисления в резервный фонд в доле (процентах), установленных Советом директоров Банка. В этих случаях общая сумма отчислений в резервный фонд, произведенных в течение года, должна быть утверждена Советом директоров Банка по итогам отчетного года и не может превышать сумму чистой прибыли, фактически полученной Банком за отчетный год.

Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета директоров Банка или в порядке, установленном Общим Собранием акционеров Банка, только на следующие цели:

- покрытие убытков Банка по итогам отчетного года;
- иные цели, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Банк вправе осуществлять в текущем году расходование резервного фонда на цели, указанные в настоящем пункте, только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет, после утверждения отчислений из прибыли предшествующих лет Общим Собранием акционеров Банка.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей

8.1.4. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса. Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России.

Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, на открытом для их хранения счете, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств.

8.1.5. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты

налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых действующим законодательством.

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

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

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

8.2. Банковская тайна.

8.2.1. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторская организация обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит действующему законодательству.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены действующими законодательством.

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну Банка, устанавливается Правлением Банка в соответствии с действующим законодательством.

ГЛАВА IX. МЕЖБАНКОВСКИЕ ОТНОШЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ

9.1. Банк на договорных началах может привлекать и размещать в других кредитных организациях средства в виде кредитов, вкладов (депозитов), осуществлять расчеты посредством расчетных центров и корреспондентских счетов, открываемых друг у друга, и совершать другие операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

9.2. Банк ежемесячно сообщает в Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории Российской Федерации и за рубежом. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Банка России по месту нахождения Банка.

9.3. Порядок открытия, ведения и закрытия Банком счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливается Банком в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Банк осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России, при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов – в соответствии с договором; при осуществлении международных расчетов - в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

ГЛАВА X. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

10.1. Органы управления Банком и контроля за его деятельностью.

10.1.1. Органами управления Банка являются:

- Общее Собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган);
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

10.1.2. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет ревизионная комиссия Банка.

10.2. *Общее Собрание акционеров Банка.*

10.2.1. Высшим органом управления Банком является Общее Собрание акционеров Банка.

К компетенции Общего Собрания акционеров Банка относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
- 8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а также путем размещения посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций.
- 9) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 10) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 11) утверждение аудитора Банка;
- 12) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 12) утверждение годового отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 13) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 13) определение порядка ведения Общего Собрания акционеров Банка;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 18) принятие решения об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;
- 21) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- 22) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом.

Общее Собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции действующим законодательством.

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

10.2.2. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее Собрание акционеров Банка не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

На годовом Общем Собрании акционеров Банка должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания акционеров Банка.

10.2.3. Проводимые помимо годового Общие Собрания акционеров Банка являются внеочередными.

Внеочередное Общее Собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего Собрания акционеров Банка по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

Порядок созыва и проведения внеочередного Общего Собрания акционеров Банка определяется действующим законодательством

10.2.4. Формы проведения Общего Собрания акционеров Банка.

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

Общее Собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудитора Банка, а также, утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, не может проводиться в форме заочного голосования.

10.2.5. Подготовка к проведению Общего Собрания акционеров Банка.

При подготовке к проведению Общего Собрания акционеров Банка Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего Собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);

- дату, место, время проведения Общего Собрания акционеров Банка либо в случае проведения Общего Собрания акционеров Банка в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени, а также адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные бюллетени, и (или) адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором может быть заполнена электронная форма бюллетеней;

- дату составления (фиксации) списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров Банка;

- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка;

- повестку дня Общего Собрания акционеров Банка;

- порядок сообщения акционерам о проведении Общего Собрания акционеров Банка;

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

- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями, а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка.

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

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров Банка и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

В случае проведения Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров Банка, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц

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

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

В указанные сроки сообщение о проведении Общего Собрания акционеров Банка доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка и зарегистрированных в реестре акционеров Банка одним из следующих способов:

1) направление электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка;

2) направление текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении Общего собрания акционеров Банка, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка;

3) опубликование в еженедельнике нижегородских предпринимателей «Биржа» и размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.rtbank.ru/>;

4) размещение на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.rtbank.ru/>.

В сообщении о проведении Общего Собрания акционеров Банка должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и его место нахождения;
- форма проведения Общего Собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);
- дата, место (адрес, по которому будет проводится собрание), время проведения Общего Собрания акционеров Банка и почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего Собрания акционеров Банка в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- время начала регистрации участников Общего Собрания акционеров Банка;
- место проведения регистрации участников Общего Собрания акционеров Банка;
- дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем Собрании акционеров Банка;

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

- адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные бюллетени, и (или) адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором может быть заполнена электронная форма бюллетеней;

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

10.2.8. Предложения в повестку дня Общего Собрания акционеров Банка.

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

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего Собрания акционеров Банка или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного абзацем первым настоящего пункта Устава.

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

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

10.2.9. Кворум Общего Собрания акционеров Банка.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

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

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

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

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

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

Сообщение о проведении повторного Общего Собрания акционеров Банка осуществляется в соответствии с требованиями пункта 10.2.7. настоящего Устава.

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

10.2.10. Порядок участия акционеров в Общем Собрании акционеров Банка.

Право на участие в Общем Собрании акционеров Банка осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем Собрании акционеров Банка или лично принять участие в Общем Собрании акционеров Банка.

10.2.11. Голосование и принятие решений на Общем Собрании акционеров Банка.

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

Голосование на Общем Собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция общества - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

Подсчет голосов на Общем собрании акционеров Банка 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 действующим законодательством и Уставом Банка не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7 и 17 - 22 пункта 10.2.1. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 – 3, 5, 17 и 21 пункта 10.2.1. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

Бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров Банка (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем Собрании акционеров Банка, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка.

Направление бюллетеней для голосования лицам, зарегистрированным в реестре акционеров Банка и имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка осуществляется либо простым письмом, либо путем направления в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка.

При проведении Общего собрания акционеров Банка, за исключением Общего собрания акционеров Банка, проводимого в форме заочного голосования, лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, или их представители вправе зарегистрироваться для участия в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Банк.

Акционеры Банка, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, вправе заполнить электронную форму бюллетеней, размещенном на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», адрес которого указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка. Заполнение электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» может осуществляться акционерами в ходе проведения Общего собрания акционеров Банка, если они не реализовали свое право на участие в таком собрании иным способом. При заполнении электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» должны фиксироваться дата и время их заполнения.

10.2.12. Счетная комиссия.

Функции счетной комиссии на Общих собраниях акционеров Банка осуществляет организация, имеющая предусмотренную законом лицензию и исполняющая обязанности по ведению реестра акционеров Банка.

Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем Собрании акционеров Банка, определяет кворум Общего Собрания акционеров Банка, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем Собрании акционеров Банка, разъясняет порядок голосования по вопросам, вносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего Собрания акционеров Банка или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего Собрания акционеров Банка в форме заочного голосования.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего Собрания акционеров Банка бюллетени для голосования опечатываются счетной комиссией и сдаются в архив Банка на хранение.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего Собрания акционеров Банка.

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем Собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров Банка, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего Собрания акционеров Банка, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего Собрания акционеров Банка или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего Собрания акционеров Банка в форме заочного голосования.

10.2.13. Протокол Общего Собрания акционеров Банка.

Протокол Общего Собрания акционеров Банка составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего Собрания акционеров Банка. Протокол подписывается председательствующим на Общем Собрании акционеров Банка и секретарем Общего Собрания акционеров Банка.

В протоколе Общего Собрания акционеров Банка указываются место и время проведения Общего Собрания акционеров Банка; общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка; количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании; Председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания.

В протоколе Общего Собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

10.3. Совет директоров Банка.

10.3.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего Собрания акционеров Банка.

10.3.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих Собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего Собрания акционеров Банка;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с действующим законодательством, положениями настоящего Устава и связанные с подготовкой и проведением Общего Собрания акционеров Банка;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, утверждение проспекта ценных бумаг;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть

конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных привилегированных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, утверждение проспекта ценных бумаг;

8) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;

9) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

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

11) избрание Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий и принятии решения о направлении в Банк России ходатайства о согласовании кандидатуры Председателя Правления Банка и иных документов в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ;

12) определение количественного состава Правления Банка, избрание членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;

13) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений;

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

15) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

16) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;

17) создание филиалов и открытие представительств Банка, их закрытие, утверждение Положений о филиалах и представительствах Банка;

18) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

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

20) одобрение иных сделок, предусмотренных действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка;

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

22) утверждение расходов на содержание и развитие Банка, а также бюджета Банка на отчетный год;

23) принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;

24) определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;

25) создание по различным направлениям деятельности Банка комитетов, утверждение положений о них, а также прекращение их деятельности;

26) принятие решений о списании безнадежной и (или) признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности;

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

28) 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;

29) 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;

30) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

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

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

34) иные вопросы, предусмотренные действующими нормативными правовыми актами, Уставом и внутренними документами Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

10.3.3. Избрание Совета директоров Банка.

Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением общего собрания акционеров в соответствии с требованиями Устава Банка. Количество членов в Совете директоров Банка должно быть нечетным и не может быть менее 7 (семи) человек. В целях обеспечения объективности, взвешенности и независимости принимаемых управленческих решений и поддержания баланса между интересами различных групп акционеров в Совет директоров Банка избираются независимые директора, количество которых должно составлять не менее 25% состава Совета Банка.

Члены Совета директоров Банка избираются Общим Собранием акционеров Банка путем кумулятивного голосования в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего Собрания акционеров Банка. Если годовое Общее Собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные в пункте 10.2.2. настоящего Устава, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего Собрания акционеров Банка.

Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не могут быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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

Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих действующему законодательству и Уставу Банка, или для нанесения ущерба интересам Банка.

10.3.4. Председатель Совета директоров Банка и его Заместитель.

Председатель Совета директоров Банка и его Заместитель избираются членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя и Заместителя большинством голосов от общего числа членов Совета.

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем Собрании акционеров Банка.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет Заместитель Председателя Совета директоров или один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

10.3.5. Заседание Совета директоров Банка.

Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка или его Заместителем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка.

Заседание Совета директоров Банка также может быть созвано по требованию акционеров (акционера), являющихся владельцами 2-х и более процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утвержденного Общим Собранием акционеров Банка.

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

Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством и Уставом Банка или его внутренним документом, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, не предусмотрено иное.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается. При равенстве голосов членов Совета директоров Банка голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

Совет директоров Банка вправе принимать решения путем заочного голосования по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров Банка.

10.3.6. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня, которое оглашается на заседании. Письменное мнение члена Совета директоров Банка учитывается, если оно поступило Председателю Совета директоров Банка не позднее дня, предшествующего дате проведения заседания Совета директоров Банка.

10.3.7. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения и подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность его составления и ответственным секретарем Совета директоров Банка.

10.4. Исполнительные органы Банка.

10.4.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Банка и Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему Собранию акционеров Банка.

10.4.2. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка. Исполнительный орган Банка организует выполнение решений Общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

10.4.3. Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка, и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета Банка с учетом требований действующего законодательства.

10.4.4. На отношения между Банком и исполнительными органами Банка (единоличным и коллегиальным) действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

10.4.5. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка и об образовании нового коллегиального исполнительного органа Банка.

10.4.6. Председатель Правления Банка.

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка, избирается Советом директоров Банка сроком на 5 лет.

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

1) осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;

- 2) представляет интересы Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами, в том числе в иностранных государствах;
- 3) совершает сделки от имени Банка;
- 4) утверждает штатное расписание Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 5) имеет право первой подписи финансовых документов;
- 6) распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных законодательством и Уставом Банка;
- 7) заключает трудовые договоры с работниками Банка; применяет к работникам меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания; утверждает должностные инструкции работников;
- 8) выдает доверенности от имени Банка;
- 9) утверждает внутренние документы, необходимые для организации работы Банка и бухгалтерского учета Банка; организует ведение бухгалтерского учета в Банке; утверждает принятую Банком учетную политику;
- 10) принимает решение о предполагаемом назначении заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера и его заместителей, руководителей филиалов Банка, главных бухгалтеров филиалов Банка и направлении в территориальное учреждение Банка России соответствующих ходатайств о согласовании вышеназванных кандидатур и иных документов в соответствии с действующими нормативными правовыми актами;
- 11) назначает заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителей, руководителей филиалов Банка, их заместителей, главных бухгалтеров филиалов Банка, их заместителей, а также освобождает от должностей вышеназванных лиц;
- 12) назначает и освобождает от должностей иных сотрудников Банка, за исключением тех, назначение и освобождение от должностей которых предусмотрено и отнесено к компетенции иных органов управления Банка Уставом и внутренними документами Банка;
- 13) исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующими нормативными правовыми актами, Уставом и внутренними документами Банка, за исключением функций, закрепленных в соответствии с действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка за другими органами управления Банка;

Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются действующим законодательством, Уставом Банка, внутренними документами Банка и договором, заключаемым с ним Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

10.4.7. Правление Банка.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка.

Правление Банка образуется в количестве не менее 5 (пяти) членов сроком на 5 лет. Количественный состав Правления Банка определяется Советом директоров Банка.

Члены Правления Банка избираются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка. Избранными в состав Правления Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим Собранием акционеров Банка Положения о Правлении Банка.

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

Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

Правление Банка проводит свои заседания по мере необходимости, но не реже чем 1 раз в месяц.

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Совета Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка и акционерам (акционеру), владеющим (владельцу) в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка, по их требованию.

Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка, действует в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции.

10.4.9. Компетенция Правления Банка.

Полномочия членов Правления Банка определяются действующим законодательством, Уставом Банка, внутренними документами Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка, с каждым членом Правления.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка, определенных в настоящем Уставе.

Правление обеспечивает выполнение решений Общих Собраний акционеров Банка и Совета директоров Банка, организует и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, в том числе:

а) разрабатывает текущие и перспективные планы Банка, предусматривающие реализацию основных направлений его деятельности;

б) рассматривает и утверждает внутренние документы по вопросам текущей деятельности Банка, в том числе положения о совершении отдельных банковских операций, о премировании работников Банка, в порядке осуществления Банком своей деятельности в случаях, предусмотренных действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка

в) вносит предложения в Совет директоров Банка об открытии и закрытии филиалов, представительств на территории Российской Федерации и за рубежом, об их полномочиях и порядке управления ими;

г) утверждает договорные цены и тарифы на услуги Банка;

д) представляет на утверждение Общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка годовой отчет и баланс Банка;

е) рассматривает результаты деятельности Банка, вопросы привлечения вкладов, организации кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами и другие вопросы деятельности Банка;

ж) оценивает деятельность подразделений, филиалов, представительств Банка;

з) принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла и др.), утверждает соответствующие положения о них;

и) утверждает структуру Банка, а также положения об отделах, службах и подразделениях Банка;

к) принимает решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, реструктурированных ссуд, ссуд, выданных на погашение ранее выданных ссуд, возникших в результате новации, а также ссуд, используемых заемщиком на предоставление займов, формирование уставных капиталов и приобретение (погашение) эмиссионных ценных бумаг;

л) утверждает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;

м) принимает решение о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму свыше 5 до 10 процентов от балансовой стоимости активов Банка;

н) принимает решение о проведении банковских операций и других сделок, совершение которых предусмотрено и отнесено к компетенции Правления Банка действующим законодательством и внутренними документами Банка;

о) утверждает перечень сведений, содержащих коммерческую тайну или являющихся конфиденциальной информацией Банка;

п) определяет цену оплаты облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;

р) принимает решения по другим вопросам, связанным с деятельностью Банка, в случаях, предусмотренных действующими нормативными правовыми актами, Уставом и внутренними документами Банка.

10.5. Требования к членам Совета директоров Банка и членам исполнительных органов Банка.

10.5.1. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера кредитной организации, руководитель, главный бухгалтер филиала 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 кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

10.5.2. Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также на должности руководителя, главного бухгалтера филиала Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

10.5.3. Банк в течение трех рабочих дней после фактического назначения Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, руководителя, главного бухгалтера филиала Банка в письменной форме уведомляет об этом Банк России.

10.5.4. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должностей Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также руководителя, главного бухгалтера филиала Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Совета директоров Банка в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

10.6. Ответственность членов Совета директоров Банка и членов исполнительных органов Банка.

10.6.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

10.6.2. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка и (или) членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

10.6.3. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 10.6.1. Устава.

10.7. Ревизионная комиссия Банка.

10.7.1. Для осуществления контроля за финансово - хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров в соответствии с Уставом Банка избирается ревизионная комиссия Банка.

Компетенция ревизионной комиссии Банка определяется действующим законодательством и Уставом Банка. Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим Собранием акционеров Банка.

10.7.2. Ревизионная комиссия избирается на срок до следующего годового Общего Собрания акционеров Банка в составе 5 членов.

Членом ревизионной комиссии могут быть физические лица, являющиеся акционерами либо представителями акционеров Банка, а также иные физические лица.

10.7.3. 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 Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

10.7.4. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не участвуют в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

10.7.5. Полномочия членов ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно на основании решения Общего Собрания акционеров Банка. В случае, когда количество членов ревизионной

комиссии становится менее половины количества, предусмотренного Уставом Банка, Совет директоров Банка обязан созвать внеочередное Общее Собрание акционеров Банка для избрания нового состава ревизионной комиссии.

Оставшиеся члены ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания нового состава ревизионной комиссии на внеочередном Общем Собрании акционеров Банка.

10.8. Аудиторская организация Банка.

10.8.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. По итогам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) аудиторская организация Банка составляет заключение, которое должно содержать сведения, определяемые Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «Об акционерных обществах» и законодательством Российской Федерации.

Аудитор утверждается Общим Собранием акционеров Банка. Размер оплаты услуг аудиторской организации Банка определяется Советом директоров Банка.

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

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля;
- другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации.

10.9. Система внутреннего контроля.

10.9.1. Внутренний контроль – постоянно осуществляемая деятельность в рамках системы управления Банком, направленная на повышение эффективности управления посредством своевременного выявления нарушений в деятельности Банка (в том числе отклонений от запланированных результатов) и незамедлительного принятия соответствующих корректирующих действий (мер) по их устранению и недопущению подобных нарушений в дальнейшем.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

а) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления активами и пассивами Банка, включая обеспечение сохранности активов, принятия управленческих решений, управления банковскими рисками и удержания рисков в допустимых пределах, установленных в рамках системы управления рисками;

б) своевременной адаптации Банка к изменениям во внутренней и внешней среде, обеспечения устойчивого положения Банка на рынке в условиях конкуренции и его развития;

в) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической, налоговой и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей, а также информационной безопасности;

г) соблюдения законодательства, нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

д) исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников 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.

Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей и задач, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка. Цели и задачи, принципы осуществления, элементы и содержание системы внутреннего контроля Банка устанавливаются Положением о системе внутреннего контроля Банка, утверждаемым Советом директоров Банка. Дополнительная регламентация процессов системы внутреннего контроля определяется иными нормативными документами Совета Директоров Банка и исполнительных органов Банка.

10.9.2. Субъект внутреннего контроля – орган управления, специальное подразделение, иные структурные подразделения и сотрудники, на которых в соответствии с настоящим Уставом и внутренними документами Банка возлагаются функции по осуществлению внутреннего контроля.

Внутренний контроль в Банке осуществляют следующие субъекты внутреннего контроля, составляющие систему органов внутреннего контроля:

Внутренний контроль в Банке осуществляют субъекты внутреннего контроля, составляющие систему органов внутреннего контроля:

10.9.2.1. Общее Собрание акционеров Банка и иные органы Банка, специальные должностные лица и службы Банка, в том числе:

1) Ревизионная комиссия. Порядок избрания ревизионной комиссии Банка и осуществление ею полномочий регламентируются действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением о ревизионной комиссии Банка, утвержденным Общим Собранием акционеров Банка.

2) Совет директоров Банка. Порядок избрания Совета директоров Банка и осуществления им полномочий регламентируются действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка, утвержденным Общим Собранием акционеров Банка.

3) Комитеты Совета директоров Банка - специальные постоянно действующие органы, создаваемые Советом директоров Банка в целях содействия выполнению управленческих и контрольных функций Совета директоров Банка по отдельным наиболее важным вопросам его компетенции (стратегическое планирование, установление эффективных систем контроля финансово-хозяйственной деятельности и управления рисками Банка, совершенствование кадровой политики Банка и др.). Комитеты Совета директоров Банка действуют в соответствии с Положением о Комитетах Совета директоров Банка, утвержденным на Совете директоров Банка.

10.9.2.2. Исполнительные органы управления - Председатель Правления и Правление Банка, порядок избрания и функции которых регламентируются действующим законодательством, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка и Положением о статусе Председателя Правления Банка, утвержденными на Общем Собрании акционеров Банка.

10.9.2.3. Структурные подразделения и сотрудники, создаваемые (назначаемые) в соответствии с организационной структурой Банка и осуществляющие внутренний контроль в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, в том числе службы экономической безопасности, внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками, финансовому мониторингу, контролю за деятельностью на рынке ценных бумаг, юридическому сопровождению, главный бухгалтер Банка и его заместители, руководители структурных подразделений Банка, руководители и главные бухгалтеры (их заместители) обособленных подразделений Банка, руководитель службы внутреннего контроля и иные структурные подразделения (ответственные сотрудники), осуществляющие функции по управлению регуляторным риском, а также коллегиальные рабочие органы (постоянные и временные комитеты и комиссии).

10.9.3. На Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка в рамках системы внутреннего контроля возлагается ответственность за разработку политики и создание адекватной и действенной системы внутреннего контроля, а также функции по:

- оценке рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятию мер, обеспечивающих реагирование на изменение обстоятельств и условий, включая своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- содействию в формировании высоких этических стандартов добросовестного выполнения обязанностей, понимании сотрудниками Банка своей роли в процессе осуществления внутреннего контроля;

- обеспечению участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- установлению порядка, при котором сотрудники доводят до органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, случаях злоупотребления и несоблюдения норм профессиональной этики;

- принятию документов по вопросам взаимодействия субъектов внутреннего контроля с иными структурными подразделениями и сотрудниками Банка и осуществлению контроля за их соблюдением;

- исключению принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут привести к совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, учредительным и внутренним документам, и угрожающих безопасности Банка.

10.9.4. На Совет директоров Банка в рамках системы внутреннего контроля Банка возлагаются следующие функции:

- утверждение и периодический пересмотр общей банковской стратегии и политик по различным направлениям деятельности Банка;

- установление политики в области внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на заседаниях и оценка эффективности внутреннего контроля, 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, иными структурными подразделениями Банка, ревизионной комиссией, аудиторскими организациями, проводящими (проводившими) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное принятие мер по приведению внутреннего контроля в соответствие характеру, масштабу и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- иные функции, определенные настоящим Уставом и внутренними документами, утвержденными Общим Собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка.

10.9.5. На исполнительные органы в рамках системы внутреннего контроля Банка возлагаются следующие функции:

- обеспечение реализации политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, утвержденной Советом директоров Банка;
- делегирование полномочий по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за исполнением этих полномочий;
- оценка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей по осуществлению внутреннего контроля между структурными подразделениями и сотрудниками Банка, указанными в п. 10.9.2.3. настоящего Устава;
- рассмотрение материалов и результатов оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (в пределах их компетенции и полномочий), включающих в себя все документы, определяющие осуществление операций и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и системы мер, направленных на их устранение.

10.9.6. При осуществлении внутреннего контроля субъекты внутреннего контроля, указанные в п. 10.9.2.3 настоящего Устава, осуществляют следующие полномочия:

1) Служба внутреннего аудита – полномочия по независимой и объективной проверке и оценке систем управления, внутреннего контроля и управления рисками и предоставлению рекомендаций по подтверждению их адекватности Советом директоров Банка и исполнительным руководством Банка, а также рекомендаций по улучшению качества и повышению эффективности функционирования этих систем.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Положение о службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка. Структура и численный состав службы внутреннего аудита утверждается Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка, назначается и освобождается от занимаемой должности по решению Совета директоров Банка с учетом законодательных и нормативных требований к его квалификации и деловой репутации. Уведомление о назначении и освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита направляется в территориальное учреждение Банка России в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Иные подразделения Банка не могут функционально подчиняться руководителю службы внутреннего аудита.

Совмещение служащими службы внутреннего аудита своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка недопустимо.

Служба внутреннего аудита отчитывается о своей деятельности перед Советом директоров Банка не реже двух раз в год.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;

- 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 Банка, 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;

2) Деятельность службы внутреннего контроля регламентируется нормативными документами Российской Федерации, Уставом Банка, «Положением о службе внутреннего контроля». Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка, назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя службы внутреннего контроля и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя службы внутреннего контроля Банка в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя службы внутреннего контроля Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

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

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией 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 кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;

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

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

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

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

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

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

- 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 кредитной организации 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 кредитной организации.

3) Отдел ПОД и ФТ – полномочия по реализации внутренних организационных мер в целях противодействия (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и «Правилами внутреннего контроля ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также иные полномочия в соответствии с Положением о подразделении, должностными инструкциями сотрудников и действующим законодательством Российской Федерации.

Назначение и освобождение ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относится к компетенции Председателя Правления Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма должен соответствовать требованиям, установленным нормативными документами Банка России, в течение всего периода осуществления функций по указанной должности.

4) Контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг (Контролер Банка) – полномочия по осуществлению внутреннего контроля деятельности Банка на рынке ценных бумаг и ее соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, внутренних документов Банка, а также иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и «Инструкцией о внутреннем контроле ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК», осуществляющего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг», утверждаемой Правлением Банка. Контролер Банка назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка с учетом законодательных и нормативных требований к его квалификации и деловой репутации.

5) Юридический отдел – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере правового обеспечения эффективного функционирования Банка, его структурных подразделений, а также иные полномочия в соответствии с Положением о подразделении, должностными инструкциями сотрудников и действующим законодательством Российской Федерации, а также в соответствии с Положением о руководителе службы внутреннего контроля и иных структурных подразделений (ответственных сотрудников), осуществляющих функции по управлению регуляторным риском.

6) Служба экономической безопасности Банка – полномочия по осуществлению внутреннего контроля за соблюдением внутренних документов Банка, регламентирующих экономическую и физическую безопасность деятельности Банка, включая планы мероприятий на случаи нештатных ситуаций, а также за защитой информации и сохранностью материальных активов, иные полномочия в соответствии с Положением о службе экономической безопасности и действующим законодательством Российской Федерации, а также в соответствии с Положением о руководителе службы внутреннего контроля и иных структурных подразделений (ответственных сотрудников), осуществляющих функции по управлению регуляторным риском.

7) Главный бухгалтер Банка и его заместители – полномочия по осуществлению внутреннего контроля за обеспечением достоверности, полноты, объективности учета и отчетности Банка (финансовой, бухгалтерской, статистической, налоговой и иной отчетности), представляемой внешним и внутренним пользователям, а также иные полномочия в соответствии с их должностными инструкциями, Учетной политикой Банка, другими внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

8) Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) обособленных подразделений Банка – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере деятельности подразделений, а также иные полномочия в соответствии с их должностными инструкциями, действующим законодательством Российской Федерации, положениями о филиалах Банка и другими внутренними документами Банка.

9) Специальные комитеты и комиссии, создаваемые на постоянной основе – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере деятельности указанных комитетов и комиссий, а также иные полномочия в соответствии с внутренними документами, утверждаемыми органами управления Банка в соответствии с разграничением их полномочий.

10) Специальные комиссии, создаваемые на временной основе по распоряжению (приказу) Председателя Правления Банка для проведения инвентаризаций, ревизий, тематических проверок, служебных расследований – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере деятельности указанных специальных комиссий, а также иные полномочия в соответствии указанными распоряжениями (приказами) Председателя Правления Банка.

11) Отдел по управлению банковскими рисками – полномочия в сфере создания общепанковской системы управления рисками как неотъемлемой части системы управления и контроля Банка, а также иные полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с внутренним документом Банка, регламентирующим деятельность данного структурного подразделения, утверждаемым Председателем Правления Банка. Руководитель подразделения по управлению рисками назначается и освобождается от занимаемой должности с учетом законодательных и нормативных требований к его квалификации и деловой репутации.

Руководитель службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка и должен соответствовать требованиям, установленным нормативными документами Банка России, в течение всего периода осуществления функций по указанной должности.

Уведомление о назначении и освобождении от должности руководителя службы управления рисками направляется в территориальное учреждение Банка России в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

12) Руководители структурных подразделений – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере деятельности возглавляемых ими структурных подразделений, а также иные полномочия в соответствии с их должностными инструкциями, положениями о структурных подразделениях, внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

13) Прочие сотрудники Банка – полномочия по осуществлению контрольных функций в соответствии с их должностными инструкциями, а также в соответствии с Положением о руководителе службы внутреннего контроля и иных структурных подразделений (ответственных сотрудников), осуществляющих функции по управлению регуляторным риском.

10.9.7. Объект внутреннего контроля - элемент системы управления Банком, подвергаемый внутреннему контролю со стороны имеющих соответствующие полномочия субъектов внутреннего контроля.

Объектами внутреннего контроля являются:

- 1) финансово-хозяйственная деятельность и ресурсы Банка (человеческие, финансовые, материальные, нематериальные, информационные);
- 2) банковские продукты, операции и сделки;
- 3) процедуры Банка, в том числе контрольные;
- 4) органы и структурные подразделения Банка;
- 5) отдельные сотрудники Банка;
- 6) управленческие решения;
- 7) информационно-аналитические потоки;
- 8) технические средства и системы охраны и защиты материальных и информационных ресурсов;
- 9) система управления банковскими рисками;
- 10) система внутреннего контроля Банка.

10.9.8. Направление внутреннего контроля – комплекс вопросов, связанных с деятельностью (функционированием) управляемого звена системы управления Банком в определенных областях, подлежащих контролю со стороны субъектов внутреннего контроля. Направление (предмет) внутреннего контроля определяет границы, в пределах которых изучается объект внутреннего контроля в целях осуществления контрольных функций.

В Банке выделяются следующие направления внутреннего контроля:

- 1) Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- 2) Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- 3) Контроль за распределением полномочий между структурными подразделениями и сотрудниками при совершении банковских операций и других сделок;
- 4) Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности Банка;
- 5) Мониторинг системы внутреннего контроля Банка;

- 6) Внутренний аудит;
- 7) Комплаенс-контроль.

ГЛАВА XI. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ, СОВЕРШАЕМЫЕ БАНКОМ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛОК

11.1. Крупные сделки, совершаемые Банком.

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

1) связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества (в том числе заем, кредит, залог, поручительство, приобретение такого количества акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества, которое повлечет возникновение у Банка обязанности направить обязательное предложение в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»), цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

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

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

11.1.3 Для целей настоящего раздела под сделками, не выходящими за пределы обычной хозяйственной деятельности, понимаются любые сделки, заключаемые при осуществлении деятельности Банком либо иными организациями, осуществляющими аналогичные виды деятельности, независимо от того, совершались ли такие сделки Банком ранее, если такие сделки не приводят к прекращению деятельности Банка или изменению ее вида либо существенному изменению ее масштабов

11.1.4. Порядок одобрения крупной сделки.

На совершение крупной сделки должно быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего Собрания акционеров Банка в соответствии с настоящим разделом.

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

В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего Собрания акционеров Банка. В таком случае решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки принимается Общим Собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров Банка.

11.1.6. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим Собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общим Собранием акционеров Банка.

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

Решение о согласии на совершение крупной сделки может также содержать указание на минимальные и максимальные параметры условий такой сделки (верхний предел стоимости покупки имущества или нижний предел стоимости продажи имущества) или порядок их определения, согласие на

совершение ряда аналогичных сделок, альтернативные варианты условий такой сделки, требующей согласия на ее совершение, согласие на совершение крупной сделки при условии совершения нескольких сделок одновременно.

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

Крупная сделка может быть совершена под отлагательным условием получения одобрения на ее совершение.

11.1.8. Крупная сделка, совершенная с нарушением порядка получения согласия на ее совершение, может быть признана недействительной по иску Банка, члена Совета директоров Банка или его акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем одним процентом голосующих акций общества. Срок исковой давности по требованию о признании крупной сделки недействительной в случае его пропуска восстановлению не подлежит.

11.2. Заинтересованность в совершении Банком сделки.

11.2.1. Сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, признается сделка, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа Банка или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания.

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

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

Контролирующим лицом признается лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации. Подконтрольным лицом (подконтрольной организацией) признается юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица.

11.2.2. Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров Банка, членов коллегиального исполнительного органа Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров Банка - акционеров в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего Собрания акционеров Банка.

11.2.3. Положения настоящего пункта не применяются:

- 1) к сделкам, совершаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, при условии, что Банком неоднократно в течение длительного периода времени на схожих условиях совершаются аналогичные сделки, в совершении которых не имеется заинтересованности, в том числе к сделкам, совершаемым в соответствии со статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- 2) к сделкам, в совершении которых заинтересованы все владельцы голосующих акций Банка, при отсутствии заинтересованности иных лиц;
- 3) к сделкам, связанным с размещением, в том числе посредством подписки, акций Банка и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;
- 4) к сделкам по размещению Банком путем открытой подписки облигаций или приобретению Банком размещенных им облигаций;
- 5) к сделкам по приобретению или выкупу Банком размещенных им акций;

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

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

8) к сделкам, совершение которых осуществляется в соответствии с пунктами 6 - 8 статьи 8 Федерального закона от 26 марта 2003 года N 35-ФЗ "Об электроэнергетике";

9) к сделкам, заключенным на тех же условиях, что и предварительный договор, если такой договор содержит все сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», и было получено согласие на его заключение;

10) к сделкам, предметом которых является имущество, цена или балансовая стоимость которого составляет не более 0,1 процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, при условии, что размер таких сделок не превышает предельных значений, установленных Банком России;

11) иных сделок, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.2.4. Лица, указанные в пункте 11.2.1 настоящего Устава, в течение двух месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок, обязаны уведомить Банк:

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

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

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

В случае изменения сведений, лица, указанные в пункта 11.2.1. настоящего Устава, обязаны уведомить Банк об изменении таких сведений в течение 14 дней со дня, когда они узнали или должны были узнать об их изменении.

Банк доводит информацию, содержащуюся в полученных им уведомлениях, до сведения Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) общества, а также аудитора Банка по его требованию.

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

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

Совет директоров Банка вправе отказать в удовлетворении требования о проведении Общего Собрания акционеров Банка или заседания Совета директоров Банка на основаниях, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством, а также в случае, если на момент рассмотрения требования уже имеется решение о согласии или об отказе в согласии на совершение соответствующей сделки. Повторное заявление требований возможно не ранее чем через три месяца.

11.2.5. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении, не являющихся и не являвшихся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:

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

2) лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должности в органах управления управляющей организации Банка, управляющей организации Банка, либо лицом, являющимся управляющим Банка;

3) лицом, контролирующим Банк или управляющую организацию (управляющего), которой переданы функции единоличного исполнительного органа Банка, или имеющим право давать Банку обязательные указания.

В случае, если количество директоров, не заинтересованных в совершении сделки становится менее двух директоров, если большее количество директоров, составляющее кворум для проведения заседания Совета директоров Банка по данному вопросу, такая сделка требует согласия Общего Собрания акционеров Банка на ее совершение.

11.2.6. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим Собранием акционеров Банка большинством голосов всех не заинтересованных в совершении сделки акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в голосовании, в следующих случаях:

➤ если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

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

11.2.7. Решение о согласии на совершение сделки, в которой имеется заинтересованность, может также содержать указание на минимальные и максимальные параметры условий такой сделки или порядок их определения, согласие на совершение ряда аналогичных сделок, альтернативные варианты условий такой сделки, требующей согласия на ее совершение, согласие на совершение сделки, в которой имеется заинтересованность при условии совершения нескольких сделок одновременно.

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

Сделка, в которой имеется заинтересованность, может быть совершена под отлагательным условием получения одобрения на ее совершение.

11.2.8. Для принятия Советом директоров Банка и Общим Собранием акционеров Банка решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Советом директоров Банка в соответствии с Уставом.

ГЛАВА XII. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА

12.1. Банк обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями действующего законодательства. Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями действующего законодательства.

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

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

ГЛАВА XIII. АНТИМОНОПОЛЬНЫЕ ПРАВИЛА

13.1. Банку запрещается заключать соглашения и осуществлять согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг, а также на ограничение конкуренции в банковском деле.

13.2. Приобретение акций кредитных организаций, а также заключение соглашений, предусматривающих осуществление контроля за деятельностью кредитных организаций (групп кредитных организаций), не должны противоречить действующему законодательству.

ГЛАВА XIV. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

14.1. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Банка.

14.1.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в порядке, установленном действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Отчетный год начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря.

14.1.2. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка, а также аудиторской организацией Банка.

Перед опубликованием Банком документов в соответствии с пунктом 14.3. настоящего Устава Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудиторскую организацию Банка, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

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

14.2. Хранение документов Банка.

14.2.1. Банк обязан хранить документы, предусмотренные настоящим Федеральным законом, уставом общества, внутренними документами общества, решениями общего собрания акционеров, совета директоров (наблюдательного совета) общества, органов управления общества, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

14.2.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 14.2.1. Устава, по месту нахождения его исполнительных органов в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

14.3. Обязательное раскрытие Банком информации.

14.3.1. Банк обязан раскрывать:

- годовой отчет Банка, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
- проспект ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации;
- сообщение о проведении Общего Собрания акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- иные сведения, определяемые Банком России и действующим законодательством.

14.4. Предоставление обществом информации.

14.4.1. Банк обязан обеспечить акционерам доступ по их требованию к следующим документам:

- 1) договор о создании Банка, а также внесенные в устав общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;
- 2) документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- 3) решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- 4) утвержденные Общим собранием акционеров Банка внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов;
- 5) положение о филиале или представительстве общества;
- 6) годовые отчеты;
- 7) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о ней;
- 8) формируемые в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» отчеты оценщиков в случаях выкупа акций Банком по требованию акционера;
- 9) документы, полученные Банком в случае приобретения более 30 процентов акций Банка;
- 10) протоколы Общих собраний акционеров Банка;
- 11) списки аффилированных лиц Банка;
- 12) заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
- 13) проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами;

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

15) судебные решения и постановления по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.

14.4.2. По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка, Банк обязан обеспечить доступ к следующим информации и документам:

1) информация, касающаяся сделок (односторонних сделок), являющихся в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе вид, предмет, содержание и размер таких сделок, дата их совершения и срок исполнения обязательств по ним, сведения о принятии решения о получении согласия на совершение или о последующем одобрении таких сделок;

2) протоколы заседаний Совета директоров Банка;

3) отчеты оценщиков об оценке имущества, в отношении которого Банком совершались сделки, которые в соответствии с настоящим Федеральным законом являются крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

14.4.3. В требовании акционера (акционеров), владеющего менее чем 25 процентами голосующих акций Банка, о предоставлении документов и информации, предусмотренных пунктами 14.4.1. и 14.4.2, должна быть указана деловая цель, с которой запрашиваются документы.

14.4.4. По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем 25 процентами голосующих акций Банка, Банк обязан обеспечить доступ к следующим документам:

1) протоколы заседаний коллегиального исполнительного органа Банка;

2) документы бухгалтерского учета.

14.4.5. Банк вправе отказать в доступе к документам и информации при наличии хотя бы одного из следующих условий:

1) электронная версия запрашиваемого документа на момент предъявления акционером (акционерами) требования размещена на сайте общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в свободном доступе либо раскрыта в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для раскрытия информации;

2) документ запрашивается повторно в течение трех лет при условии, что первое требование о его предоставлении было надлежащим образом исполнено Банком;

3) документ относится к прошлым периодам деятельности Банка (более трех лет до момента обращения с требованием), за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется на момент обращения акционера с требованием;

4) в требовании акционера (акционеров) о предоставлении документов не указана деловая цель, с которой запрашивается документ, если указание такой цели требуется в соответствии с Уставом Банка, или Федеральным законом «Об акционерных обществах», либо указанная цель не является разумной, либо состав и содержание запрошенных документов явно не соответствуют указанной в запросе цели;

5) лицо, обратившееся с требованием о предоставлении доступа к документам не обладает правом доступа к соответствующей категории документов;

6) документ относится к периодам, не относящимся к периоду владения акционером акциями Банка, подтвержденному этим акционером соответствующей справкой по его лицевому счету, открытому в реестре акционеров Банка, или счету депо, открытому в депозитарии, за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется в период владения акционером акциями Банка.

14.4.6. Документы, предусмотренные настоящей статьей, должны быть предоставлены Банком в течение семи рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. По требованию акционеров, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктами 1 - 3 и 5 настоящей статьи, общество обязано предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному акционером, соответствующие расходы на пересылку.

Указанные документы предоставляются акционерам, на условиях предварительной оплаты акционером указанных расходов.

14.4.7. Срок исполнения обязанности по предоставлению документов, содержащих конфиденциальную информацию, исчисляется не ранее чем с момента подписания между Банком и обратившимся с требованием о предоставлении доступа к документам акционером договора о

нераспространении информации (соглашения о конфиденциальности). Условия договора о нераспространении информации (соглашения о конфиденциальности) могут определяться Банком в формуляре или в иной стандартной форме и должны быть едиными для всех акционеров Банка.

ГЛАВА XV. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

15.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами. При этом государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией и государственная регистрация Банка, создаваемого путем реорганизации, осуществляются в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

15.2. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение и преобразование) осуществляется на основании решения Общего Собрания акционеров Банка.

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации, Банк обязан разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.rtbank.ru. и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

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

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

Указанное уведомление (сообщение) должно содержать сведения:

1) о форме реорганизации, порядке и сроке ее проведения;

2) в случае реорганизации в форме слияния и преобразования - о предполагаемой организационно-правовой форме, предполагаемом месте нахождения создаваемой в результате реорганизации кредитной организации и о перечне банковских операций, которые она предполагает осуществлять;

3) в случае реорганизации в форме присоединения - об организационно-правовой форме, о месте нахождения кредитной организации, к которой осуществляется присоединение, и о перечне банковских операций, которые осуществляет и предполагает осуществлять такая кредитная организация;

4) о печатном издании, в котором будет опубликовываться информация о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации.

Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка определяется Общим Собранием акционеров Банка либо советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, если уставом кредитной организации решение этого вопроса отнесено к его компетенции, и доводится до сведения кредиторов путем размещения соответствующей информации в местах, доступных для них в Банке и во всех его подразделениях. Банк обязан по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию указанного решения. Плата, взимаемая кредитной организацией за предоставление такой копии, не может превышать затраты на ее изготовление.

15.3. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федеральных законов «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности» и настоящего Устава.

Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам. Ликвидация Банка возможна после отзыва Банком России лицензии на совершение банковских операций.

15.4. Акционеры Банка, принявшие решение о его ликвидации, назначают ликвидационную комиссию, утверждают промежуточный ликвидационный баланс Банка и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия помещает в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для

предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка. Ликвидационная комиссия принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения.

Если имеющиеся у Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

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

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

Оставшееся у Банка имущество распределяется ликвидационной комиссией в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

15.5. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

ГЛАВА XVI. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

16.1. Банк обязан регистрировать все изменения, вносимые в Устав, или Устав Банка в новой редакции в уполномоченном органе в порядке, установленном действующим законодательством.

16.2. Внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего Собрания акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и пунктами 16.3, 16.4. Устава Банка.

16.3. Внесение в устав общества изменений и дополнений, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения Общего Собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка или решения Совета директоров Банка, если в соответствии с Уставом Банка последнему принадлежит право принятия такого решения, на основании решения Общего Собрания акционеров Банка об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, иного решения, на основании которого осуществляется размещение акций и размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций либо, если в соответствии с федеральным законом процедура эмиссии акций не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска акций, выписки из государственного реестра эмиссионных ценных бумаг. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций определенных категорий и типов.

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

16.5. Изменения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

16.6. Изменения в Устав Банка, зарегистрированные в порядке, установленном действующим законодательством, доводятся до сведения третьих лиц путем опубликования данных Изменений на

официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.rtbank.ru.

16.7. В случае, если изменения законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации вступят в противоречие с отдельными положениями настоящего Устава, положения настоящего Устава применяются в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

ВрИО Председателя Правления
ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»



С.Л. Лепендина

Прочито, просмотрено, сжато
Печатью 46 (срок сдачи) лист 08

Врио Председателя Президиума
ПАО НКВ «РАДИОТЕХБАНК»

Председателя Семилана Леонидовича

2017 года

