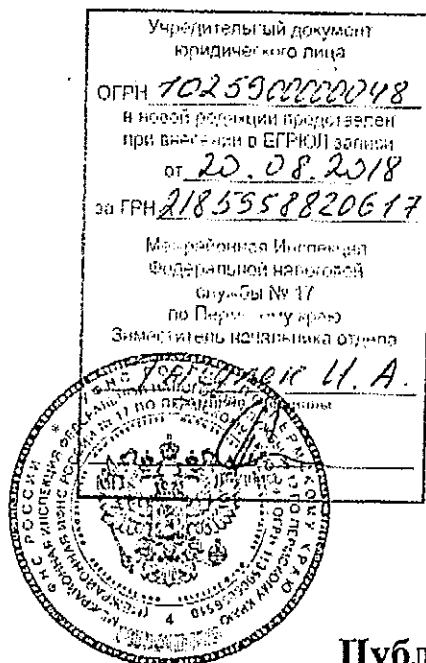


КНО
РХ



СОГЛАСОВАНО

Первый

Заместитель Прокурора
Центрального Банка Российской Федерации



УСТАВ

Публичного акционерного общества
коммерческого банка «Уральский финансовый дом»

ПАО АКБ «Урал ФД»

УТВЕРЖДЕН
Годовым общим
собранием акционеров
19 июня 2018 г.
(протокол № 1 от 21 июня 2018 г.)

г. Пермь

2018 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Публичное акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан в соответствии с решением собрания акционеров-учредителей от 10 марта 1993 года (протокол №2) с наименованием Пермский акционерный земельный строительный коммерческий банк «Пермстройкомбанк» (Акционерное общество открытого типа) путем реорганизации в форме преобразования Пермского строительного коммерческого банка (Пермстройкомбанка) и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 14 июня 1996 года (протокол №2) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством, и наименование Банка определено, как открытое акционерное общество Пермский акционерный земельный строительный коммерческий банк «Пермстройкомбанк» (Пермстройкомбанк).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 23 ноября 1998 года (протокол № 2) и решением общего собрания Акционерного коммерческого банка «Кредит ФД» (закрытое акционерное общество) от 20 ноября 1998 года (протокол № 12) осуществлена реорганизация в форме присоединения к Банку Акционерного коммерческого банка «Кредит ФД» (закрытое акционерное общество). Банк является правопреемником Акционерного коммерческого банка «Кредит ФД» (закрытое акционерное общество) по всем обязательствам последнего в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 30 августа 1999 года (протокол № 2) изменены полное и сокращенное наименования Банка на Открытое акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» АКБ «Урал ФД».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 26 июня 2002 года (протокол № 1) сокращенное фирменное наименование приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено на ОАО АКБ «Урал ФД».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 16 марта 2004 года (протокол № 2) и решением общего собрания акционеров ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «ПЕРМКРЕДИТ» от 16 марта 2004 г. (протокол № 1) осуществлена реорганизация в форме присоединения к Банку ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «ПЕРМКРЕДИТ». Банк является правопреемником ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «ПЕРМКРЕДИТ» по всем обязательствам последнего в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 02 февраля 2015 года (протокол № 1 от 04 февраля 2015 года) полное и сокращенное наименования Банка изменены на Публичное акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» и ПАО АКБ «Урал ФД» соответственно.

1.2. Полное фирменное наименование Банка: **Публичное акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом».**

Сокращенное фирменное наименование Банка: **ПАО АКБ «Урал ФД».**

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: **Public Joint-Stock Company Commercial Bank «Ural FD».**

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: **Bank «Ural FD».**

1.3. Адрес (место нахождения) Банка: 614990, Российская Федерация, город Пермь, улица Ленина, дом 64.

1.4. Сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.uralfd.ru.

2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

2.1. Банк является корпоративным юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, корреспондентские счета, открываемые в банковских учреждениях в России и иностранных государствах.

Банк приобрел статус юридического лица с момента его государственной регистрации. Сообщение о создании Банка опубликовано в печати.

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

2.3. Банк имеет круглую печать со своим полным наименованием на русском языке и указанием адреса (места нахождения) органов управления, штампы, бланки со своим наименованием, зарегистрированный товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

2.4. Банк имеет исключительное право использования своего полного и сокращенного

наименования.

2.5. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, при условии соответствия указанных лиц требованиям действующего законодательства.

2.6. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

2.7. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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

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

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

В случае приобретения Банком более 20 (двадцати) процентов голосующих акций иного общества, расположенного на территории Российской Федерации, Банк обязан незамедлительно опубликовать сведения об этом в порядке, определяемом Банком России и федеральным антимонопольным органом.

2.9. Банк создан и действует без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

3. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

3.1. Банк в установленном порядке вправе создавать филиалы, открывать представительства.

3.2. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденных Банком положений.

3.3. Банк наделяет филиалы и представительства имуществом.

3.4. Филиал и (или) представительство осуществляет деятельность от имени создавшего их Банка. Ответственность за деятельность филиалов, представительств несет создавший их Банк.

3.5. Руководители филиалов и руководители представительств назначаются Председателем Правления Банка, после предварительного одобрения их кандидатур на должность Советом директоров Банка, и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

3.6. В случае создания филиалов и открытия представительств Банка информация подлежит внесению в единый государственный реестр юридических лиц.

3.7. Банк (филиал) может открывать внутренние структурные подразделения, в том числе вне местонахождения Банка (филиала). К внутренним структурным подразделениям относятся дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

4.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

4.1.2. размещение указанных в подпункте 4.1.1 настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

4.1.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

4.1.5. инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- 4.1.6. куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 4.1.7. привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- 4.1.7.1. размещение указанных в пункте 4.1.7 настоящей части привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;
- 4.1.7.2. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- 4.1.7.3. осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- 4.1.8. выдача банковских гарантий;
- 4.1.9. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- 4.2. Банк помимо перечисленных в пункте 4.1. настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:
- 4.2.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 4.2.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 4.2.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4.2.4. осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 4.2.5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 4.2.6. лизинговые операции;
- 4.2.7. оказание консультационных и информационных услуг.
- Банк вправе осуществлять другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все операции и другие сделки, предусмотренные настоящей статьей, могут производиться как в рублях, так и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии Банка России.

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ИМУЩЕСТВО БАНКА

5.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 458 800 000 (Два миллиарда четыреста пятьдесят восемь миллионов восемьсот тысяч) рублей и разделен на 2 458 800 000 (Два миллиарда четыреста пятьдесят восемь миллионов восемьсот тысяч) штук обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 2 000 000 000 (Два миллиарда) штук обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

5.2. Все акции Банка являются именованными, бездокументарными.

5.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

5.4. Имущество Банка состоит из основных и оборотных средств, а также иных активов, стоимость которых отражается на самостоятельном балансе Банка.

5.5. Банк является собственником имущества, вносимого в оплату акций его акционерами, а также имущества, полученного в результате своей деятельности и на иных основаниях, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и отраженного на самостоятельном балансе Банка. Банк осуществляет владение, пользование, распоряжение этим имуществом в соответствии с целью и видами своей деятельности, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом. Источником формирования финансовых ресурсов Банка являются прибыль, средства, полученные от продажи акций и иных ценных бумаг, кредиты и другие поступления, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

5.6. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России. Банк депонирует в Банке России часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Банк формирует резервный фонд в размере не менее 5 % от величины уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 10 % от чистой прибыли Банка до достижения 5 % от величины уставного капитала Банка.

Резервный фонд может быть использован только на покрытие убытков Банка по итогам отчетного года, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с требованиями, установленными

законодательством Российской Федерации.

5.7. Банк вправе выпускать акции, облигации, векселя, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

5.8. Размещение Банком облигаций осуществляется по решению Совета директоров Банка. В решении Совета директоров Банка о выпуске облигаций должны быть определены номинальная стоимость, форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

6. УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

6.1. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Увеличение уставного капитала допускается только после полной его оплаты.

6.2. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций принимается Общим собранием акционеров Банка.

6.3. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, установленного в п. 5.1. настоящего Устава, принимается решением Совета директоров Банка, за исключением случаев, указанных в п.п. 6.5., 6.6. настоящего Устава.

Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

6.4. Банк вправе проводить размещение акций посредством как открытой, так и закрытой подписки.

6.5. Размещение акций посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, принятому большинством в $\frac{3}{4}$ голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

6.6. Размещение акций посредством открытой подписки осуществляется по решению Совета директоров Банка, принятому единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка. Размещение посредством открытой подписки акций, составляющих более 25 % ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в $\frac{3}{4}$ голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

6.7. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал за счет имущества, не может превышать разницу между величиной собственных средств (капитала), определяемой в порядке, установленном Банком России, и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

При размещении дополнительных акций за счет имущества Банка эти акции распределяются среди всех акционеров, пропорционально количеству принадлежащих им акций. При этом не допускается образование дробных акций.

6.8. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаются при условии их полной оплаты.

6.9. Оплата дополнительных акций может осуществляться денежными средствами, а также иным имуществом, в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии со ст. 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

6.10. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов,
- свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

6.11. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения понесенных им убытков.

6.12. Юридическое или физическое лицо, приобретающее и (или) получающее в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной или нескольких сделок более 1 % акций Банка, обязано уведомить об этом Банк России, а при приобретении более 10 % - обязано получить предварительное согласие Банка России.

7. УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

7.1. Банк вправе, а в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязан уменьшить свой уставный капитал. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций Банком.

7.2. Решение об уменьшении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием акционеров Банка.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет меньше минимального размера уставного капитала, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

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

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала общества, 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.

Государственная регистрация изменений в Уставе Банка, связанных с уменьшением уставного капитала Банка, осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

- поступивших в распоряжение Банка в результате неисполнения покупателем обязательства по их приобретению и не реализованных в течение 1 года с момента их поступления в распоряжение Банка;
- приобретенных Банком по решению Совета директоров Банка и не реализованных в течение 1 года с момента их приобретения;
- выкупленных Банком по требованию акционеров и не реализованных в течение 1 года с момента их выкупа.

7.5. Если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера уставного капитала Банка, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

7.6. Общее собрание акционеров Банка обязано в течение трех месяцев со дня окончания отчетного года принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом "Об акционерных обществах".

8. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

8.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка. Банк не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если в результате номинальная стоимость акций, находящихся в обращении составит менее 90 % от уставного капитала Банка.

8.2. Банк не вправе принимать решение о приобретении размещенных им обыкновенных акций:

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

- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала), определяемая в порядке, установленном Банком России, меньше его уставного капитала и резервного фонда, 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 со ст. 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

9.1. Акционеры Банка – владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка следующие права:

- производить отчуждение принадлежащих им акций;
- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- получать от органов управления Банка необходимую информацию по всем вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания акционеров;
- выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки Ревизором (ревизионной комиссией) финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- обжаловать решения органов управления, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьями 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или другими законами, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

9.2. Акционеры Банка имеют права получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

9.3. 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, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, уведомляются о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.4. Если иное не предусмотрено федеральным законом, акционеры–владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- принятия Общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо 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 (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о его реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в настоящий Устав (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в настоящий Устав) 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 решения по вопросам, предусмотренным пунктом 3 статьи 7.2 и подпунктом 19.2 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций,

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

9.4.1. 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, по которому могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций, или отзыв такого требования предъявляются регистратору, осуществляющему деятельность по ведению реестра акционеров 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 осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

9.4.2. 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.

9.4.3. Требования акционеров о выкупе принадлежащих им 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 от акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, либо в день получения регистратором от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление такого акционера.

9.4.4. По истечении указанного в пункте 9.4.3. настоящего Устава срока Банк обязан выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, в течение 30 дней. В случае предъявления требований о выкупе акций лицами, не включенными в указанный список, Банк не позднее пяти рабочих дней после истечения срока, указанного в пункте 9.4.3. настоящего Устава, обязан направить отказ в удовлетворении таких требований.

9.4.5. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 % от величины собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

9.5. Акционеры Банка обязаны:

- оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными договором об их приобретении;
- выполнять положения Устава Банка, внутренних документов Банка и решения его органов;
- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка;
- информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.
- выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

10. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

10.1. Обязанности по ведению реестра акционеров Банка и исполнение функций счетной комиссии Банка осуществляются организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (регистратором). Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

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

11. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

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

11.2. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка за отчетный период, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории и типа.

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

11.4. Дивиденды выплачиваются деньгами. По решению Общего собрания акционеров дивиденды могут выплачиваться иным имуществом.

11.5. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. 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 общества.

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

11.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в следующих случаях:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия решения о выплате дивидендов стоимость собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия решения о выплате дивидендов Банк имеет признаки несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с установленными Банком России нормативами.

12.2. Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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

12.3. Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. 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 законом. Государственным органам и их должностным лицам такие

сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

Все служащие Банка обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам Банка, его клиентов и корреспондентов.

12.4. Банк берет на себя обязательство обеспечивать сохранность принятых им на хранение средств и ценностей. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения и ликвидности Банка, осуществляемыми Банком в порядке, установленной Банком России.

13. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

13.1. Органами управления Банка являются:

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

Общее собрание акционеров Банка

13.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

13.3. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся:

13.3.1. внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

13.3.2. реорганизация Банка;

13.3.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

13.3.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;

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

13.3.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения Банком дополнительных акций, за исключением случая, предусмотренного п. 13.32.5. настоящего Устава;

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

13.3.8. избрание и досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии Банка;

13.3.9. утверждение аудиторской организации Банка;

13.3.10. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

13.3.11. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка,

13.3.12. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

13.3.13. определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;

13.3.14. дробление и консолидация акций;

13.3.15. 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 настоящим Уставом;

13.3.16. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

13.3.17. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и настоящим Уставом;

13.3.18. принятие решений об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

13.3.19. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;

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

13.3.21. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

13.5. 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 Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 13.3.2, 13.3.6, 13.3.14–13.3.19 пункта 13.3 Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка и/или по предложению акционера, являющегося владельцем не менее чем 10 % голосующих акций Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 13.3.1–13.3.3., 13.3.5, 13.3.16, 13.3.17 и 13.3.20 пункта 13.3 Устава, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в $\frac{3}{4}$ голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.6. 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 составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, определяется Советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров Банка и более чем за 25 дней до даты проведения общего собрания акционеров, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», – более чем за 55 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

В случае проведения общего собрания акционеров, 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.

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

13.8. Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция.

Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением случаев кумулятивного голосования, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.9. Право на участие в Общем собрании акционеров Банка осуществляется акционером как лично, так и через представителя, действующего в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления, либо доверенности. Доверенность на голосование составляется в письменной форме, должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица – имя, данные документа, удостоверяющего личность, для юридического лица – наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

13.10. Голосование на Общем собрании акционеров Банка по вопросам повестки дня собрания осуществляется бюллетенями для голосования.

Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются Советом директоров Банка.

При проведении Общего собрания акционеров Банка бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров (его представителю), не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка. Направление бюллетеней для голосования вышеуказанным лицам осуществляется путем направления электронного сообщения по адресу электронной почты, указанному в реестре акционеров Банка, либо вручением под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров (его представителю).

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

Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

13.12. Собрания акционеров Банка могут быть годовыми общими и внеочередными.

13.13. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

Все собрания акционеров Банка помимо годового Общего собрания Банка являются внеочередными.

13.14. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 % голосующих акций Банка, в срок не позднее 90 дней после окончания отчетного года, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и ревизионную комиссию Банка.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Банка должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя кандидата, данные документа, удостоверяющие личность каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

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

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки подачи предложений (абзац 1 пункта 13.14 настоящего Устава);

- акционеры (акционер) не являются владельцами необходимого количества голосующих акций Банка;

- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным абзацами 2–3 пункта 13.14. настоящего Устава;

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

13.16. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционером (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней со дня его принятия.

13.17. Внеочередные Общие собрания акционеров Банка созываются Советом директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организацией Банка, а также по требованию акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 % голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в сроки, определенные в соответствии с пунктами 2–3 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания.

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

13.18. Решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или об отказе от созыва должно быть принято Советом директоров в течение пяти дней с даты предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания.

13.19. Решение об отказе от созыва внеочередного Общего собрания может быть принято только, если:

- не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок предъявления требований о созыве собрания;

- акционер (акционеры), требующий созыва внеочередного Общего собрания не является владельцем 10 % голосующих акций Банка на дату предъявления требования;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

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

13.22. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения, если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.uralfd.ru и путем направления в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанного в реестре акционеров Банка.

Дополнительно сообщение о проведении Общего собрания акционеров может быть доведено до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка путем направления текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении Общего собрания акционеров, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

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

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка осуществляется в соответствии с правилами, установленными пунктом 13.22. настоящего Устава.

13.25. 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.

13.26. При проведении повторного Общего собрания акционеров Банка менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся общем собрании акционеров.

13.27. Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

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 владеют акционеры, принимающие участие в собрании;
- председатель (президиум) и секретарь собрания, повестка дня собрания.

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

13.28. Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров.

13.29. Принятие общим собранием акционеров решений и состав акционеров Банка, присутствовавших при их принятии, подтверждаются лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии, путем проставления соответствующей удостоверительной надписи.

13.30. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания

(совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные п. 13.3.11. настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

Совет директоров Банка

13.31. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Совет директоров Банка действует на основании Устава Банка и Положения о Совете директоров Банка, утвержденного Общим собранием акционеров.

13.32. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

13.32.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка;

13.32.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

13.32.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

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

13.32.5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих не более 25 % ранее размещенных обыкновенных акций;

13.32.6. размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, если такие ценные бумаги могут быть конвертированы в обыкновенные акции в количестве 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

13.32.7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

13.32.8. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами;

13.32.9. назначение и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка;

13.32.10. образование Правления Банка, определение его количественного состава, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций;

13.32.11. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

13.32.12. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13.32.13. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

13.32.14. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Правления Банка и Председателя Правления Банка;

13.32.15. предварительное утверждение годового отчета Банка;

13.32.16. создание филиалов и открытие представительств Банка, а также их ликвидация, перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (филиала), предварительное согласование назначения на должность/освобождения от должности (за исключением увольнения по основаниям, предусмотренному п.3 ст.77, ст. 80 Трудового кодекса Российской Федерации) руководителей филиала, представительства;

13.32.17. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

13.32.18. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

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

13.32.20. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях,

предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

13.32.21. утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска ценных бумаг, внесение в них изменений и дополнений;

13.32.22. принятие решения о назначении на должность и освобождении от должности, за исключением расторжения трудового договора по инициативе работника, заместителя/ей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера, руководителя службы внутреннего аудита. Трудовые договоры, дополнительные соглашения к трудовым договорам с указанными лицами от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров Банка;

13.32.23. утверждение кадровой политики Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

13.32.24. утверждение организационной структуры Банка, изменений в организационной структуре Банка;

13.32.25. утверждение финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка с разбивкой по кварталам, корректировка бюджета;

13.32.26. утверждение Правил внутреннего контроля Банка;

13.32.27. утверждение положения о структурном подразделении Банка, осуществляющем внутренний аудит;

13.32.28. утверждение планов работы и рассмотрение отчетов о деятельности структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит;

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

13.32.30. утверждение порядка предотвращения конфликта 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;

13.32.31. проведение оценки на основе отчетов структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, соблюдения единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

13.32.32. 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;

13.32.33. предварительное одобрение сделок/взаимосвязанных сделок на сумму от 500 000 000 (пятьсот миллионов) рублей и до 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенных по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату. При этом под взаимосвязанными сделками понимаются одновременно и/или последовательно совершаемые сделки, направленные на достижение единых целей.

13.32.34. предварительное одобрение сделок Банка, связанных с приобретением, отчуждением и/или возможностью отчуждения, включая обременение, недвижимого имущества, за исключением сделок по приобретению недвижимого имущества в счет погашения неисполненных должником обязательств (в том числе полученного Банком по договору в качестве отступного) и сделок по отчуждению недвижимого имущества, приобретенного в счет погашения неисполненных должником обязательств;

13.32.35. принятие решений о выдвижении Банком кандидатур для избрания в органы управления, органы контроля, а также кандидатуры аудитора организаций любых организационно-правовых форм, в которых участвует Банк за исключением хозяйственных обществ, 100 (Сто) процентов уставного капитала которых принадлежит Банку;

13.32.36. предварительное одобрение участия Банка в других юридических лицах, включая учреждение (в том числе согласование учредительных документов) вновь создаваемых юридических лиц); предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением и/или возможностью отчуждения акций, долей, паев, вкладов в других юридических лицах; предварительное одобрение сделок, связанных с обременением акций, долей, паев, вкладов; принятие решения о прекращении участия Банка в других организациях.

Приобретение, отчуждение Банком ценных бумаг (акций, облигаций, паев, опционов и т.п.) на организованном рынке ценных бумаг не требуют одобрения Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

13.32.37. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

13.33. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правлению Банка. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров

Банка на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка. Порядок избрания регламентируется действующим законодательством и настоящим Уставом.

Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям квалификации, установленным в соответствии с федеральными законами.

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

13.34. Совет директоров Банка избирается в количестве 7 человек.

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

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины от избранного количества членов Совета директоров, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

13.36. Председатель Совета директоров Банка избирается 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 большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

13.37. Председатель Совета директоров Банка:

- организует работу Совета директоров Банка,
- созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них,
- организует на заседаниях Совета директоров Банка ведение протокола,
- заключает (подписывает) от имени Банка трудовые договоры, дополнительные соглашения к трудовым договорам с Председателем Правления Банка, членами Правления Банка, главным бухгалтером, руководителем службы внутреннего аудита Банка.

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

13.38. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, Председателя Правления или Правления Банка, акционера, являющегося владельцем не менее 10 % голосующих акций Банка.

13.39. Совет директоров Банка проводит свои заседания по мере необходимости.

13.40. Совет директоров Банка правомочен принимать решения в случае присутствия на его заседании более половины от числа избранного состава Совета директоров Банка.

13.41. Решения Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или Положением о Совете директоров Банка не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка, голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

Передача права голоса одним членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка запрещается.

13.42. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

Протокол заседания составляется не позднее 3 дней после его проведения.

В протоколе указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

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

Выписки из протокола заседания Совета директоров Банка подписываются секретарем Совета директоров.

13.43. Для ведения протокола и делопроизводства общего собрания акционеров Банка и заседаний Совета директоров Банка из числа работников Банка Совет директоров Банка назначает постоянного секретаря Совета директоров Банка.

13.44. Совет директоров Банка может принимать решения заочным голосованием. Решение считается принятым, если за него проголосовали более чем половина членов Совета директоров в

письменной форме в течение срока для голосования, установленного Председателем Совета директоров Банка.

Правление Банка и Председатель Правления Банка

13.45. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров Банка. Решением Совета директоров Банка определяется количественный и персональный состав Правления Банка. Срок полномочий Председателя Правления и иных членов Правления составляет 5 лет, если меньший срок не определен решением Совета директоров Банка об избрании исполнительных органов Банка.

13.46. Трудовой договор с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка, дополнительные соглашения к трудовому договору с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено решением Совета директоров Банка.

13.47. Полномочия Председателя Правления Банка, а также полномочия всех членов Правления либо одного или нескольких членов Правления могут быть прекращены досрочно по решению Совета директоров Банка. Полномочия члена Правления также могут быть прекращены досрочно на основании заявления о его выходе из состава Правления.

13.48. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Банка Положения о Правлении Банка.

Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет половину от числа избранных членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании Правления Банка.

13.49. 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. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

13.50. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

13.50.1. предварительное рассмотрение и подготовка проектов решений по вопросам, которые в соответствии с Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка;

13.50.2. разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка Стратегии развития Банка;

13.50.3. контроль за исполнением бюджета Банка и бюджетов его структурных подразделений, филиалов, представительств;

13.50.4. утверждение структуры активов и пассивов, утверждение тарифов и размеров комиссионного вознаграждения Банка;

13.50.5. принятие решений по оценке финансовых рисков;

13.50.6. рассмотрение и утверждение политик (концепций) Банка по направлениям деятельности, Правил внутреннего трудового распорядка, а также порядка внутрибанковского документооборота и делопроизводства;

13.50.7. предварительное согласование штатного расписания Банка, в том числе штатных расписаний его филиалов и представительств;

13.50.8. определение порядка организации обучения и повышения квалификации работников Банка;

13.50.9. утверждение условий коллективного договора;

13.50.10. предварительное одобрение сделок/взаимосвязанных сделок Банка на сумму от 70 000 000 (семьдесят миллионов) рублей до 500 000 000 (пятьсот миллионов) рублей. При этом под взаимосвязанными сделками понимаются одновременно и/или последовательно совершаемые сделки, направленные на достижение единых целей;

13.50.11. предварительное одобрение сделок по отчуждению недвижимого имущества, полученного Банком в счет погашения неисполненных обязательств должника перед Банком;

13.50.12. определение в соответствии с действующим законодательством содержания информации, составляющей коммерческую тайну Банка, обеспечение сохранности, порядка ее использования;

13.50.13. заслушивание отчетов членов Правления Банка и руководителей структурных подразделений Банка о выполнении решений Правления;

13.50.14. принятие решений об открытии/закрытии внутренних структурных подразделений Банка (дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла);

13.50.15. предварительное согласование назначения на должность/освобождения от должности (за исключением увольнения по основанию, предусмотренному п.3 ст.77, ст. 80 Трудового кодекса Российской Федерации) руководителей внутренних структурных подразделений Банка;

13.50.16. рассмотрение других вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

13.51. Правление Банка назначает секретаря Правления Банка из числа сотрудников Банка для ведения делопроизводства и протоколов заседаний Правления Банка.

13.52. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка по их требованию.

Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает протоколы заседаний Правления Банка.

Решения на заседаниях Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

13.53. Председатель Правления Банка назначается на должность Советом директоров Банка.

13.54. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, 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 Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

13.55. Председатель Правления Банка руководит текущей деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством, иными нормативно-правовыми актами, Уставом Банка, Положением о Правлении Банка, решениями Совета директоров и Правления Банка, принятыми в пределах их компетенции, должностной инструкцией, утвержденной Советом директоров Банка, а также договором, заключенным с Банком.

13.56. Председатель Правления Банка:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;
- совершает сделки и подписывает документы от имени Банка с учетом ограничений, установленных действующим законодательством, настоящим Уставом, внутренними документами Банка;
- осуществляет подготовку и вынесение вопросов на рассмотрение Правления Банка;
- издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- издает внутренние документы и нормативные акты Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка);
- утверждает штатное расписание Банка, в том числе штатные расписания его филиалов и представительств;
- выдает доверенности, устанавливает порядок выдачи доверенностей;
- осуществляет функции работодателя с сфере трудовых правоотношений в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, в том числе назначает и увольняет работников Банка, поощряет работников Банка и применяет дисциплинарные взыскания;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном Банком уровне;
- решает иные вопросы текущей деятельности.

Полномочия Председателя Правления Банка на время его отсутствия могут быть переданы Председателем Правления Банка одному из членов Правления Банка.

13.57. Председатель Правления имеет одного или нескольких заместителей, которым Председатель Правления вправе делегировать часть своих полномочий путем издания соответствующих приказов и (или) распоряжений. Заместители Председателя Правления представляют Банк и действуют от его имени в соответствии с доверенностью, выданной Председателем Правления Банка.

13.58. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка обязаны возместить по требованию Банка, а также акционеров, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные по их вине Банку.

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

14. КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА БАНКА

14.1. Все должностные лица и работники Банка, лица, привлекаемые для проверок (аудит или в качестве надзора) хозяйственно-финансовой деятельности Банка, а также в качестве экспертов, акционеры Банка и их представители обязаны соблюдать коммерческую тайну Банка.

14.2. Состав информации, представляющей коммерческую тайну Банка, определяет в соответствии с действующим законодательством Правление Банка.

14.3. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне Банка, не подлежит копированию, размножению, передаче, продаже, обмену и другому распространению в печатной, письменной и любой другой форме без согласия Правления Банка.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной Правлением Банка к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней определяется Правлением Банка.

14.4. Потери, связанные с нарушением порядка работы с информацией в Банке, установленного Правлением Банка для информации, составляющей коммерческую тайну Банка, а также ущерб, причиненный распространением в любой форме ложных сведений, порочащих Банк, его акционеров, клиентов и сотрудников, подлежат возмещению Банку в размерах и порядке, установленном действующим законодательством.

15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

15.1. Бухгалтерский учет, представление бухгалтерской (финансовой) отчетности организуются в Банке в порядке, установленном действующим законодательством и в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом.

15.2. Банк составляет и представляет отчетность о своей деятельности, включая годовой отчет, бухгалтерскую (финансовую) отчетность, по формам, в порядке и сроки, установленные Банком России.

15.3. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность после подтверждения достоверности аудиторской организацией и ревизионной комиссией Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка и публикуется в печати.

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

16. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

16.1. Ревизию и контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизионная комиссия Банка, которая избирается Общим собранием акционеров Банка в количестве 3-х человек сроком до даты следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

16.2. Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

16.3. Члены Ревизионной комиссии избирают из своего состава Председателя комиссии.

16.4. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка или членами Правления Банка.

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

16.5. 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.

По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представлять документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка, другие необходимые документы и личные объяснения.

Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

16.6. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность, правильность ведения бухгалтерского учета, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года, состояние кассы и имущества, соблюдение Банком интересов акционеров Банка.

Ревизионная комиссия подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка и годовой бухгалтерской отчетности.

Ревизионная комиссия Банка представляет результаты проведенной проверки общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

16.7. По итогам проверки Ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией Банка финансово-хозяйственной деятельности Банка составляются:

16.7.1. заключение Ревизионной комиссии:

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

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

16.7.2. заключение аудиторской организации Банка о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленное в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" и содержащее, в том числе информацию о:

- выполнении Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части: подчиненности подразделений управления рисками; наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществлении стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу; последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

- осуществления Советом директоров Банка и Правлением Банка контроля за соблюдением в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

16.8. В целях эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками в Банке создана система органов внутреннего контроля.

16.9. Идентификация, оценка, текущий контроль и минимизация рисков деятельности Банка в соответствии со стратегией, определяемой органами управления Банка, осуществляется Директором по рискам и отделом управления рисками посредством внедрения и сопровождения комплексной системы оценки, текущего контроля и минимизации рисков деятельности Банка.

Директор по рискам и начальник отдела управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

16.10. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка, утверждаемыми Советом директоров Банка.

В систему внутреннего контроля входят и осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка (Устав Банка, Положения, должностные инструкции):

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и специалисты Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля (комплаенс-служба), отдела финансового мониторинга и контролера профессионального участника рынка

ценных бумаг, осуществление внутреннего контроля которыми является исполнением основных функций, без права выполнения иных обязанностей, не связанных с выполнением процедур контроля.

16.11. Деятельность Службы внутреннего аудита регулируется Положением о Службе внутреннего аудита Банка и Правилами внутреннего контроля Банка, утвержденными Советом директоров Банка, Уставом Банка.

Численный состав и структура Службы внутреннего аудита Банка определяется штатным расписанием Банка в соответствии с масштабами деятельности и характером совершаемых банковских операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита должна состоять из работников, входящих в штат Банка.

16.12. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка утверждается на должность Советом директоров Банка и в своей деятельности подотчетен Совету директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита не вправе занимать должности в других организациях на постоянной основе.

16.13. Служба внутреннего аудита Банка имеет следующие полномочия:

16.13.1. получать от руководителей и уполномоченных ими работников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы;

16.13.2. определять соответствие действий и операций, осуществляемых работниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;

16.13.3. привлекать при необходимости работников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;

16.13.4. входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, работника (работников) проверяемого подразделения;

16.13.5. с разрешения исполнительного руководства Банка снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

16.14. О результатах работы Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полугодие отчитывается перед Советом директоров Банка.

16.15. Деятельность Службы внутреннего контроля (комплаенс-служба) регулируется Положением о Службе внутреннего контроля Банка, утвержденным Председателем Правления Банка, Правилами внутреннего контроля Банка, утвержденными Советом директоров Банка, Уставом Банка.

Численный состав и структура Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка определяется штатным расписанием Банка в соответствии с масштабами деятельности и характером совершаемых банковских операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) должна состоять из работников, входящих в штат Банка.

16.16. Руководитель Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка назначается на должность Председателем Правления Банка и в своей деятельности ему подотчетен.

Руководитель Службы внутреннего контроля не вправе занимать должности в других организациях на постоянной основе.

16.17. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) Банка имеет следующие полномочия:

16.17.1. получать от руководителей и уполномоченных ими работников структурных подразделений Банка необходимые для выполнения служебных обязанностей документы и информацию;

16.17.2. определять соответствие банковских операций, сделок, условий их выполнения работниками Банка, требованиям действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), рисках банковской деятельности;

16.17.3. проводить расследование возможных нарушений внутренних документов по управлению регуляторным риском;

16.17.4. привлекать при необходимости специалистов иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля.

16.18. О результатах работы Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) ежегодно отчитывается перед Председателем Правления Банка.

16.19. Отдел финансового мониторинга осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», соответствующими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Руководитель отдела финансового мониторинга назначается на должность и освобождается от

должности Председателем Правления Банка.

Руководитель отдела финансового мониторинга несет ответственность за разработку и соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в Банке.

16.20. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет проверку соответствия деятельности кредитной организации, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

Контролер назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

17. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

17.1. На совершение крупной сделки должно быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

17.2. 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. В таком случае решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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 большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

17.3. В решении о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) такой сделки, выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет крупной сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения.

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.

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

Извещение должно быть направлено и получено не позднее дня совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и в нем должны быть указаны лицо (лица), являющиеся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющие заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

17.5. Лица, указанные в абзаце первом пункта 1 статьи 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», 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 обществом сделок, обязаны уведомить общество:

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.

Банк доводит информацию, содержащуюся в полученных им уведомлениях до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, а также аудиторской организации Банка по ее требованию.

17.6. 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 Председателя Правления Банка, члена Правления Банка, Члена Совета директоров Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.

Требование о проведении Общего собрания акционеров или заседания Совета директоров Банка для решения вопроса о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, направляется и рассматривается в порядке, предусмотренном в пункте 13.17 настоящего Устава. Совет директоров Банка вправе отказать в удовлетворении требования о проведении общего собрания акционеров или заседания совета директоров Банка на основаниях, предусмотренных в пункте 13.19 настоящего Устава, 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.

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:

- Председателем Правления Банка, членом Правления Банка;
- лицом, контролирующим Банк, или имеющим право давать Банку обязательные указания.

В случае, если количество директоров, не заинтересованных в совершении сделки и отвечающих требованиям, установленным настоящим пунктом Устава, становится менее четырех директоров, такая сделка требует согласия общего собрания акционеров на ее совершение.

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров 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) Банка составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных следующими абзацами настоящего пункта;

- 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 обществом, и акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

Если при совершении сделки, требующей получения согласия на ее совершение в соответствии с настоящим пунктом Устава, все акционеры - владельцы голосующих акций Банка признаются заинтересованными и при этом в совершении такой сделки имеется заинтересованность иного лица (иных лиц) в соответствии с пунктом 1 статьи 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», согласие на совершение такой сделки дается большинством голосов всех акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в голосовании.

17.7. Помимо условий, предусмотренных в пункте 4 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», в решении о согласии на совершение сделки должны быть указаны лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

18. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

18.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- 18.1.1. Учредительный договор;
- 18.1.2. Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;
- 18.1.3. документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

- 18.1.4. внутренние документы Банка;
 - 18.1.5. положение о филиале или представительстве Банка;
 - 18.1.6. годовые отчеты;
 - 18.1.7. документы бухгалтерского учета;
 - 18.1.8. документы бухгалтерской отчетности;
 - 18.1.9. протоколы общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров Банка, ревизионной комиссии и Правления Банка;
 - 18.1.10. бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
 - 18.1.11. отчеты независимых оценщиков;
 - 18.1.12. списки аффилированных лиц Банка;
 - 18.1.13. списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах";
 - 18.1.14. заключения ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
 - 18.1.15. 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 иными федеральными законами;
 - 18.1.16. уведомление о заключении акционерных соглашений, направленных обществу, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
 - 18.1.17. судебные акты по спорам, связанным с созданием общества, управлением им или участием в нем;
 - 18.1.18. иные документы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах", настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.
- 18.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 18.1 настоящего Устава, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ, ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

19.1. Реорганизация и ликвидация Банка осуществляется в соответствии с гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

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

19.4. Банк может быть ликвидирован добровольно на основании решения общего собрания акционеров Банка или по решению суда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

19.5. Ликвидационную комиссию Общее собрание акционеров назначает по согласованию с Банком России. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

19.6. Ликвидационная комиссия публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках заявления требований его кредиторами. При этом срок предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации.

19.7. Ликвидационная комиссия принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации Банка, составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, о результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившими в законную силу решениями суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

Если имеющихся денежных средств у Банка недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более 100 000 рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

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

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

19.9. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого Банка передается ликвидационной комиссией акционерам Банка в соответствии со статьей 23 Федерального закона «Об акционерных обществах», если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или учредительными документами Банка.

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

19.11. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим свою деятельность с момента внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

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

Председатель Правления



А.Ю. Вырков



Пронумеровано, пропущено
в печать на 25
меститель, начальник отдела
миграционной ИФМС России
по Пермскому краю
А. Тимин



Пронумеровано, пропущено
и скреплено печатью на
25 (двадцать пять) листах.
Председатель
ПАО АКБ «УралФин»
Правления
22.08.2018 г.