

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1027739019208 представлен при
внесении в ЕГРЮЛ записи от 15.08.2019 за
ГРН 2197700222322



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате э/п

Сертификат: 0EAA6D9F36A0D780E811F3E351791F18
Владелец: Дыкунова Светлана Валентиновна
Отдел регистрации и учета налогоплательщиков
УФНС России по г. Москве
Действителен: с 09.11.2018 по 09.11.2019

СОГЛАСОВАНО
Первый

Заместитель Председателя
Банка России



УСТАВ

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

утверждено
годовым Общим собранием акционеров
Протокол № 01/19 от «01» июля 2019 года

г. Москва
2019 год

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 30 июля 2018 года (протокол № 03/18 от 31 июля 2018 года) Банк реорганизован в форме выделения из него Акционерного общества «Банк Открытие Специальный», которое осуществлено с одновременным присоединением Акционерного общества «Банк Открытие Специальный» к Публичному акционерному обществу Национальному банку «ТРАСТ».

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 26 октября 2018 года (протокол № 04/18 от 29 октября 2018 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК», Акционерного общества «БИНБАНК Диджитал», Общества с ограниченной ответственностью «Инвест-Трейдинг», Общества с ограниченной ответственностью «Забота», Общества с ограниченной ответственностью «НМ-Эксперт», Общества с ограниченной ответственностью «ОТКРЫТИЕ Трейдинг», Общества с ограниченной ответственностью «ПромФинанс» и Общества с ограниченной ответственностью «САФМАР Пенсии». Банк является правопреемником всех прав и обязанностей Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК», Акционерного общества «БИНБАНК Диджитал», Общества с ограниченной ответственностью «Инвест-Трейдинг», Общества с ограниченной ответственностью «Забота», Общества с ограниченной ответственностью «НМ-Эксперт», Общества с ограниченной ответственностью «ОТКРЫТИЕ Трейдинг», Общества с ограниченной ответственностью «ПромФинанс» и Общества с ограниченной ответственностью «САФМАР Пенсии».

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 25 декабря 2018 года (протокол № 05/18 от 26 декабря 2018 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «Открытие ТЗ». Банк является правопреемником всех прав и обязанностей Общества с ограниченной ответственностью «Открытие ТЗ».

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

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

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

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

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.3. Место нахождения Банка: г. Москва.

Адрес Банка: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4.

1.4. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием и сокращенным фирменным наименованием на русском языке, а также указанием места нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке знак обслуживания и другие средства визуальной идентификации.

1.5. Банк является публичным акционерным обществом.

Банк является кредитной организацией. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России (далее - законодательство) и настоящим Уставом.

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

1.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации или другим законом.

Если банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в порядке, установленном главой III.2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», с особенностями, установленными статьей 189.23 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Пока не доказано иное, предполагается, что банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, при наличии одного из обстоятельств, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 61.11 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». Положения подпункта 2 пункта 2 статьи 61.11 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» применяются также в отношении лиц, на которых возложена обязанность формирования, ведения, хранения документов, отражающих экономическую деятельность Банка, и баз данных Банка на электронных носителях (резервных копий баз данных), а также обязанность их передачи временной администрации по управлению кредитной организацией или ликвидатору (конкурсному управляющему).

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

1.9. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Президент – Председатель Правления – единоличный исполнительный орган;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган.

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

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

1.11. Банк может иметь дочерние общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами, а за пределами территории Российской Федерации также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

1.12. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством.

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

1.13. Банк (филиал) может открывать внутренние структурные подразделения вне местонахождения Банка (филиала). К внутренним структурным подразделениям относятся дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла.

Дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла Банка (филиалов Банка) открываются (закрываются) по решению Президента – Председателя Правления (решению руководителя филиала Банка, которому это право предоставлено положением о филиале Банка).

- 1.14. Банк действует без ограничения срока деятельности.
- 1.15. Банк независим от органов государственной власти при принятии им решений, связанных с осуществлением собственной деятельности.
- 1.16. Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну, в пределах своей компетенции и в соответствии с возложенными на него задачами.
- 1.17. Настоящий Устав является учредительным документом Банка. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами Банка, его акционерами и работниками Банка.
- 1.18. В том случае, если все акции принадлежат одному акционеру, то положения настоящего Устава применяются постольку, поскольку Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не предусмотрено иное и поскольку это не противоречит существу соответствующих отношений.

II. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

2.1. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании положений, утвержденных Правлением Банка.

Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

Руководители филиалов и руководители представительств назначаются Президентом – Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Банк.

III. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций. Осуществление банковских операций производится на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предыдущем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе, банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать драгоценные металлы физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- размещать указанные в предыдущем абзаце настоящего пункта привлеченные драгоценные металлы от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- осуществлять переводы по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- приобретать, продавать или иным образом отчуждать акции и доли в уставных капиталах юридических лиц;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством.

Банковские операции и иные сделки осуществляются Банком как в рублях, так и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии.

3.3. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части 5 статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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

3.5. Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством.

3.6. Банк вправе выполнять функции удостоверяющего центра в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи».

IV. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 226 487 206 800 (Двести двадцать шесть миллиардов четыреста восемьдесят семь миллионов двести шесть тысяч восемьсот) 185 894 885/220 421 642 рубля и разделен на 49 922 682 015 035 460 485 (Сорок девять

квинтиллионов девятьсот двадцать два квадриллиона шестьсот восемьдесят два триллиона пятнадцать миллиардов тридцать пять миллионов четыреста шестьдесят тысяч четыреста восемьдесят пять) штук обыкновенных именных бездокументарных акций (далее по тексту – обыкновенные именные акции, обыкновенные акции) номинальной стоимостью 1/220 421 642 рубля каждая.

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала привлеченные денежные средства. Оплата дополнительных акций Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

4.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. В рамках одного выпуска акций решение об увеличении уставного капитала принимается только одним из этих способов.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

4.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

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

количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);

способ их размещения;

цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Наблюдательным советом Банка не позднее начала размещения акций;

форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

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

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

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

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

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

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

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

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

- приобретенных Банком и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение одного года с момента их поступления в распоряжение Банка.

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

Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в порядке, устанавливаемом Банком России.

V. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями.

Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на один голос при голосовании на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции.

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

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции – 1/220 421 642 рубля, форма выпуска - бездокументарная.

Общее количество размещенных обыкновенных именных акций 49 922 682 015 035 460 485 (Сорок девять квинтиллионов девятьсот двадцать два квадриллиона шестьсот восемьдесят два триллиона пятнадцать миллиардов тридцать пять миллионов четыреста шестьдесят тысяч четыреста восемьдесят пять) штук.

5.3. Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/220 421 642 рубля каждая составляет 202 041 296 955 152 439 515 (Двести два квинтиллиона сорок один квадриллион двести девяносто шесть триллионов девятьсот пятьдесят пять миллиардов сто пятьдесят два миллиона четыреста тридцать девять тысяч пятьсот пятнадцать штук) штук.

Решение о внесении в Устав Банка изменений, связанных с положениями об объявленных акциях Банка и об их количестве, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

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

5.6. Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

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

5.8. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.

При принятии решения о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, правила, предусмотренные пунктом 7.3 настоящего Устава, не применяются. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных федеральными законами.

VI. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

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

Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Банка);

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

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

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- принимать участие в распределении прибыли Банка (получать дивиденды);

- получить часть имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость в случае его ликвидации;

- отчуждать принадлежащие им обыкновенные именные акции Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные обыкновенные именные акции Банка;

- иные права, предусмотренные законодательством.

6.2. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки:

1) дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа);

2) вновь размещаемых дополнительных акций новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг либо дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка.

6.3. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством закрытой подписки:

1) дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа);

2) вновь размещаемых дополнительных акций Банка новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг;

3) дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг.

Указанное в настоящем пункте преимущественное право не распространяется на размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

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

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

6.5. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном пунктом 13.8 настоящего Устава для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать информацию о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене размещения указанных ценных бумаг или порядке ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения ценных бумаг) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Наблюдательным советом Банка не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе

приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в Банк (далее - срок действия преимущественного права).

Срок действия преимущественного права определяется в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

6.6. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи письменного заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг и исполнения обязательства об их оплате. Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг лица, имеющего преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать подавшее его лицо и количество приобретаемых им ценных бумаг.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг лица, имеющего преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, подается путем направления или вручения под роспись регистратору Банка документа в письменной форме, подписанного подающим заявление лицом, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Банка осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления регистратору Банка электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами также может быть предусмотрена возможность подписания такого электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг, направленное или врученное регистратору Банка, считается поданным в Банк в день его получения регистратором Банка.

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, не зарегистрированное в реестре акционеров Банка, осуществляет такое преимущественное право путем дачи соответствующего указания (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции Банка. Такое указание (инструкция) дается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать количество приобретаемых ценных бумаг. При этом заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг считается поданным в Банк в день получения регистратором Банка от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление такого лица. Если цена размещения дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или порядок ее определения не установлены решением, являющимся основанием для размещения путем открытой подписки дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, оплата указанных ценных бумаг при осуществлении преимущественного права их приобретения осуществляется в срок, указанный в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права их приобретения.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения указанных ценных бумаг, вправе по своему усмотрению оплатить их денежными средствами.

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

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

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

- принятия Общим собранием акционеров 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.

Количество голосующих акций каждой категории (типа), которое акционеры вправе предъявить к выкупу Банку, не должно превышать количество принадлежавших им акций соответствующей категории (типа), определенное на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включала вопросы, голосование по которым повлекло возникновение права требовать выкупа Банком указанных акций.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включала в себя вопросы, голосование по которым повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций (далее - требование о выкупе акций).

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

Цена выкупа акций Банка, обращающихся на организованных торгах не менее указанного в настоящем абзаце срока, не может быть ниже их средневзвешенной цены, определенной по результатам организованных торгов за шесть месяцев, предшествующих дате принятия решения о проведении Общего собрания акционеров, в повестку дня которого включены вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

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

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с законодательством повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения о наличии такого права, цене и порядке осуществления выкупа.

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

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

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

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

По истечении указанного срока Банк обязан в течение 30 дней выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, или в течение пяти рабочих дней направить регистратору Банка уведомление о том, что выкуп Банком акций не осуществляется по основанию, предусмотренному пунктом 8 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах». В случае предъявления требований о выкупе акций лицами, не включенными в указанный список, Банк не позднее пяти рабочих дней после истечения указанного срока обязан направить отказ в удовлетворении таких требований.

Наблюдательный совет Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых заявлены требования об их выкупе, и количестве, в котором они могут быть выкуплены Банком, а в случае принятия Общим собранием акционеров Банка решений, предусмотренных абзацем четвертым пункта 1 статьи 75 Федерального закона «Об акционерных обществах», также сведения о вступлении таких решений в силу. Информация, содержащаяся в выписке из такого отчета или в уведомлении Банка о том, что выкуп Банком акций не осуществляется, направляется зарегистрированным в реестре акционеров Банка номинальным держателям акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

6.11. 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 законодательством, повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов 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 выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

ВII. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ.

7.1. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

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

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

7.3. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, привилегированных именных акций и эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка, которое принимается Наблюдательным советом Банка единогласно всеми членами Наблюдательного совета Банка (при этом не учитываются голоса вышедших членов Наблюдательного совета Банка).

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

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

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение акций путем конвертации в них конвертируемых облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка, которое принимается Наблюдательным советом Банка единогласно всеми членами Наблюдательного совета Банка (при этом не учитываются голоса вышедших членов Наблюдательного совета Банка).

7.4. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе денежными средствами в иностранной валюте, и иным имуществом в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством и нормативными актами Банка России. Предельные размеры неденежных

вкладов в уставный капитал Банка, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала, определяются Банком России.

В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров. Имущество в неденежной форме, внесенное в оплату уставного капитала Банка, становится собственностью Банка.

Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Наблюдательным советом Банка в соответствии с пунктом 7.11 настоящего Устава, но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Наблюдательным советом Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным советом Банка в соответствии с пунктом 7.11 настоящего Устава.

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

7.5. Акции, право собственности на которые перешло к Банку, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. В этом случае в течение одного года с момента их приобретения Банк обязан принять решение об уменьшении своего уставного капитала или на основании решения Наблюдательного совета Банка реализовать приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. В случае, если рыночная стоимость акций ниже их номинальной стоимости, эти акции должны быть реализованы по цене не ниже их номинальной стоимости. В случае, если акции не будут реализованы Банком в течение одного года после их приобретения, Банк обязан в разумный срок принять решение об уменьшении своего уставного капитала путем погашения таких акций. Если в предусмотренные настоящим пунктом сроки Банк не примет решение об уменьшении своего уставного капитала, орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, либо иные государственные органы или органы местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральными законами, вправе предъявить в суд требование о ликвидации Банка.

7.6. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Наблюдательного совета Банка. Банк не вправе принимать решение о приобретении размещенных акций, если номинальная стоимость акций, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

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

7.7. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, не может быть менее чем 30 дней, а срок оплаты Банком приобретаемых им акций не может быть более чем 15 дней с даты истечения срока,

Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных пунктом 7.6 настоящего Устава, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Не позднее чем за 20 дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в абзаце втором пункта 7.6 настоящего Устава. Уведомление доводится до сведения акционеров - владельцев акций Банка определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, в порядке, установленном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;

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

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

7.9. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

7.10. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

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

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случаи установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции».

7.11. В случаях, когда в соответствии с настоящим Уставом цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или порядок ее определения либо цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяются решением Наблюдательного совета Банка, они должны определяться исходя из их рыночной стоимости.

Цена (денежная оценка) имущества в сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, определяется большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка, не заинтересованных в совершении сделки и соответствующих требованиям, установленным пунктом 3 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах». В случае, если количество членов Наблюдательного совета Банка, не заинтересованных в совершении сделки и отвечающих требованиям, установленным пунктом 3 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» составляет менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Наблюдательного совета Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением Наблюдательного совета Банка единогласно всеми членами Наблюдательного совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка..

Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен оценщик.

Привлечение оценщика для определения рыночной стоимости является обязательным для определения цены выкупа Банком у акционеров принадлежащих им акций, а также в иных случаях, если это прямо предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.12. При размещении акций Банка путем закрытой подписки только среди всех акционеров Банка с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых акций, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа), акционеры Банка уведомляются о возможности приобретения ими размещаемых акций в порядке, предусмотренном пунктом 13.8 настоящего Устава для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

VIII. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

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

Обязанности по ведению реестра акционеров Банка и исполнение функций счетной комиссии Банка осуществляются организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (регистратором).

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

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

IX. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

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

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

Решение о выплате дивидендов по акциям каждой категории (типа) в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета

Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

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

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

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

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

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

- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитал) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

9.4. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Х. ФОНДЫ БАНКА

10.1. Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в размере не менее 5 процентов от величины уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется, исходя из величины фактически оплаченного уставного капитала Банка, путем обязательных ежегодных отчислений за счет прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и иных обязательных платежей (далее - чистая прибыль). Размер отчислений в резервный фонд составляет не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения 5 процентов от величины уставного капитала Банка.

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

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.

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

XI. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

11.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами деятельности кредитных организаций.

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

11.4. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка, обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит требованиям, установленным законодательством.

11.5. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации Правлением Банка. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливается Президентом – Председателем Правлением Банка.

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

В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- органы управления (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, Правление, Президент - Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- управляющий филиалом (его заместители) и главный бухгалтер филиала (его заместители);
- структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита Банка;
 - Службу внутреннего контроля Банка;
 - Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

11.7. Для осуществления внутреннего аудита создается Служба внутреннего аудита Банка. Служба внутреннего аудита Банка образуется и действует на основании

законодательства, настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого Наблюдательным советом Банка, и других внутренних документов Банка.

Служба внутреннего аудита Банка создается и функционирует как самостоятельное структурное подразделение Банка и независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка избирается и освобождается от должности Наблюдательным советом Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка подотчетен Наблюдательному совету Банка. Размеры премий (по итогам квартала/года), выплачиваемые руководителю Службы внутреннего аудита/Службы финансового мониторинга клиентских операций Банка, устанавливаются Наблюдательным советом Банка.

Структура и штатная численность Службы внутреннего аудита Банка утверждается Президентом – Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего аудита Банка подотчетна в своей деятельности Наблюдательному совету Банка, которому не реже двух раз в год представляет отчеты о своей деятельности, в том числе отчеты о выполнении планов проверок, и не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Независимая проверка деятельности Службы внутреннего аудита Банка осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Службе внутреннего аудита Банка предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом и другие полномочия в соответствии с законодательством, нормативными правовыми актами и внутренними нормативными актами Банка.

11.8. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется структурными подразделениями и работниками Банка на постоянной основе.

Ответственным за организацию в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является Президент - Председатель Правления Банка.

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ) - специальное должностное лицо, назначаемое Президентом - Председателем Правления Банка, которое является ответственным за разработку и соблюдение в Банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и осуществляет ее под общим руководством Президента - Председателя Правления Банка. В случае временного отсутствия Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ приказом Президента - Председателя Правления Банка назначается работник, исполняющий обязанности Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ руководит структурным подразделением Банка, координирующим деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ наделяется следующими полномочиями:

- получать от руководителей и работников структурных подразделений Банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;
- входить в помещения структурных подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные ящики), – в сопровождении лиц, ответственных за сохранность ценностей; для компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях – в сопровождении лиц, ответственных за функционирование и безопасность помещений, используемых для обработки и хранения данных;

- давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения Президента – Председателя Правления Банка), письменные указания, касающиеся проведения операции (сделки);

- иные полномочия в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

11.9. В Банке создается самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее внутренний контроль - Служба внутреннего контроля Банка, которое образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля Банка и других внутренних документов Банка.

Руководство Службой внутреннего контроля Банка осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля Банка, который назначается и освобождается от должности Президентом - Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка подотчетен и подчинен Президенту – Председателю Правления Банка.

Службе внутреннего контроля Банка предоставляются полномочия по выявлению регуляторного риска, направлению в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением о Службе внутреннего контроля Банка и другими внутренними документами Банка.

Руководитель подразделения, осуществляющего функции управления рисками, назначается и освобождается от должности Президентом - Председателем Правления Банка, и действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, положения о данном подразделении и других внутренних документов Банка.

Полномочия подразделения, осуществляющего функции управления рисками, установлены внутренними документами Банка.

11.10. Лицо при назначении на должность руководителя подразделения, осуществляющего управление рисками, руководителя Службы внутреннего аудита Банка или руководителя Службы внутреннего контроля Банка, и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Лицо при назначении на должность Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

ХII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

12.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном законодательством.

Банк вправе осуществлять ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая публикуемую отчетность, на основе международных стандартов бухгалтерского учета.

Банк ведет статистическую отчетность в порядке, установленном законодательством.

Банк обязан раскрывать публично информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

12.2. Ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета, формирование четной политики, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы несут в соответствии с законодательством Президент – Председатель Правления и главный бухгалтер Банка.

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

привлечь для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию (далее – аудитор), не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

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

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

12.6. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном законодательством.

12.7. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

12.8. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проведения проверки Ревизионной комиссией Банка и аудитором утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

12.9. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

12.10. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка, Правления и Президента – Председателя Правления Банка, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

12.11. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам Банка в порядке и в объеме, предусмотренных статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Документы должны быть предоставлены Банком в течение семи рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Правления Банка. Банк обязан по требованию акционеров, имеющих право доступа к документам, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий:

- должна быть уплачена акционером предварительно (до предоставления ему данных копий);

- не может превышать затраты на их изготовление, и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному акционером, соответствующие расходы на пересылку.

В случае неоплаты акционером затрат Банка на изготовление копий документов Банка по ранее поступившему и исполненному требованию, срок предоставления копий документов Банка по последующим требованиям исчисляется с даты поступления такой оплаты.

12.12. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Росархивом, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

Уничтожение документов допускается только после истечения установленных сроков хранения и проведения экспертизы ценности документов на основании надлежащим образом оставленных и согласованных актов о выделении документов к уничтожению.

ХIII. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

13.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

В том случае, если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения настоящего раздела, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров.

13.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, за исключением случаев, когда это отнесено к компетенции Наблюдательного совета Банка;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 11) 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;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) 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;
- 15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 17) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка, Правления и Ревизионной комиссии Банка;
- 19) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

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

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

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательному совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, об утверждении аудитора Банка, вопросы, предусмотренные подпунктами 10 и 11 пункта 13.2 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров. Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.

13.4. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не предусмотрено иное.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1, 2, 3, 6, 7, 13 - 18, 20 пункта 13.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 15, 16 и 20 пункта 13.2 настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу, указанному в подпункте 20 пункта 13.2 настоящего Устава, которое влечет за собой делистинг всех акций Банка и всех эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, принимается в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 7.2 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

13.5. Решения по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 2, 6, 7, 13 пункта 13.2 настоящего Устава может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению. Течение указанного срока прекращается с момента, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу, указанному в подпункте 20 пункта 13.2 настоящего Устава, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком учетом ограничения, установленного пунктом 5 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

13.6. 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.

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

К голосованию бюллетенями приравнивается получение регистратором Банка сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право на участие в Общем собрании, не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 13.2 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

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

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 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 Общем собрании акционеров, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

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

13.8. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 21 день, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.opec.ru. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации.

Направление бюллетеней для голосования лицам, зарегистрированным в реестре акционеров Банка и имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, осуществляется простым письмом.

13.9. В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и его место нахождения;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего

собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания;
- место проведения регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания;
- дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться;
- категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

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

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

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные настоящим Уставом или внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Наблюдательный совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного абзацем 1 настоящего пункта. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный абзацем 1 настоящего пункта;

- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного абзацем 1 настоящего пункта количества голосующих акций Банка;

- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным абзацами 2 и 3 настоящего пункта;

- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям законодательства.

Мотивированное решение Наблюдательного совета Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Наблюдательного совета Банка направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

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

Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Наблюдательный совет Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Наблюдательным советом Банка, не может превышать количественный состав соответствующего органа.

13.12. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Наблюдательный совет Банка определяет:

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

- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования;

- почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени;

- дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка;

- повестку дня Общего собрания акционеров;

- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;

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

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

- время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания.

13.13. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требования

Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, проводится Наблюдательным советом Банка, и в случае созыва такого внеочередного Общего собрания акционеров оно должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления соответствующего требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с даты представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. В этом случае Наблюдательный совет Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов и предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения пункта 13.11 настоящего Устава.

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

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

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

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

- не соблюден установленный настоящим пунктом порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного абзацем 1 настоящего пункта количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям законодательства.

Решение Наблюдательного совета Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней со дня принятия такого решения. Если требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров поступило в Банк от лиц, которые

не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Наблюдательного совета Банка направляется таким лицам не позднее трех дней со дня его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

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

При этом орган Банка или лицо, которое в соответствии с решением суда проводит внеочередное Общее собрание акционеров, обладает всеми предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения этого собрания. В случае если в соответствии с решением суда внеочередное Общее собрание акционеров проводит истец, расходы на подготовку и проведение этого собрания могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств Банка.

13.14. На Общем собрании акционеров функции счетной комиссии выполняет регистратор, который является держателем реестра акционеров Банка.

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

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица — имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица — наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

В случае передачи акций после установленной даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, имеющее право на участие в Общем собрании акционеров, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

В случае если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то полномочия по голосованию на Общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, а также акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

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

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

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

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями, установленными настоящим Уставом. При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в таком Общем собрании акционеров, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

13.17. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного совета Банка, а в случае его отсутствия - один из членов Наблюдательного совета Банка по решению Наблюдательного совета Банка.

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

13.19. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в количестве экземпляров, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Все экземпляры подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и ответственным секретарем Общего собрания акционеров.

Выписки из протокола Общего собрания акционеров Банка подписываются ответственным секретарем Общего собрания акционеров.

13.20. Общее собрание акционеров проводится в соответствии с требованиями законодательства, настоящего Устава, а также в соответствии с Положением о порядке подготовки и проведения Общих собраний акционеров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

В том случае, если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, подготовка, принятие и оформление решений акционера осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящего Устава.

XIV. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА

14.1. В компетенцию Наблюдательного совета Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

По решению Общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

14.2. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о порядке подготовки и проведения Общих собраний акционеров Банка;
- 5) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения (за исключением цены размещения облигаций, которые не конвертируются в акции Банка) или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) приобретение размещенных Банком акций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 7) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций), если размер участия Банка (сумма имущественного вноса) составляет (или составит после реализации принятого решения) 50 и более процентов уставного или складочного капитала (имущества) организации либо сумму в размере не менее двух миллиардов рублей;
- 8) образование Правления Банка, определение его количественного состава, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также избрание и досрочное прекращение полномочий Президента - Председателя Правления Банка, установление размеров выплачиваемых Президенту - Председателю Правления и членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также за исключением иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- 13) создание филиалов и открытие представительств Банка, закрытие филиалов и представительств Банка, а также перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (филиала Банка);

14) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

15) утверждение итогов деятельности Банка за отчетный год;

16) предварительное утверждение годового отчета Банка;

17) утверждение и принятие решения об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

18) утверждение Плана работы Службы внутреннего аудита Банка на очередной отчетный год;

19) рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка о своей деятельности, в том числе отчетов о выполнении планов проверок и информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;

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

21) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

22) утверждение Бизнес-плана Банка (включающего бюджет Банка) на очередной отчетный год и принятие решений о его корректировке, за исключением бизнес-планов, которые утверждаются Общим собранием акционеров в соответствии с нормативными актами Банка России;

23) списание безнадежной задолженности по ссуде и процентам по ней, сумма которой превышает 0,1% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, на одного заемщика, и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва;

24) принятие решения об уступке прав (требований) по кредитному договору (нескольким кредитным договорам), разница между ценой уступки и суммой остатка основного долга и процентов по которому(ым) превышает 0,1% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

25) создание и прекращение деятельности комитетов при Наблюдательном совете Банка, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитетов и прекращение их полномочий, утверждение и внесение изменений в положения о комитетах при Наблюдательном совете Банка;

26) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, путем размещения посредством открытой подписки привилегированных именных акций и путем размещения дополнительных акций путем конвертации в них эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

27) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

28) 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;

29) 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;

30) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

31) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения Президентом – Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;

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

33) утверждение кадровой политики Банка;

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

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

36) утверждение кодекса корпоративного управления Банка;

37) утверждение этического кодекса Банка;

38) утверждение внутренних документов по организации системы внутреннего контроля в Банке в целом;

39) рассмотрение ежеквартальных отчетов контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;

40) рассмотрение ежеквартальных отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

41) утверждение годовой консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

42) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

43) утверждение отчета об исполнении бюджета Банка;

44) определение общей структуры и численности Службы внутреннего аудита Банка;

45) рассмотрение результатов проверок, проводимых аудитором Банка, и организация работы по устранению выявленных им недостатков и нарушений;

46) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

47) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудитора и надзорных органов;

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение Правления и Президента - Председателя Правления Банка.

14.3. Количественный состав Наблюдательного совета Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее пяти членов. Члены Наблюдательного совета Банка избираются из числа кандидатов, выдвинутых акционерами. Выборы членов Наблюдательного совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

14.4. Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в срок, установленный пунктом 13.3 настоящего Устава, полномочия Наблюдательного совета прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Члены Наблюдательного совета Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, установленным в соответствии с федеральными законами. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное количество раз.

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

14.5. Членом Наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного совета может не быть акционером Банка.

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка. Лицо, осуществляющее функции Президента – Председателя Правления, а также члена Правления не может быть одновременно Председателем Наблюдательного совета Банка.

14.6. Председатель Наблюдательного совета Банка избирается членами Наблюдательного совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

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

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

14.7. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается Председателем Наблюдательного совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, руководителя Службы внутреннего аудита Банка или аудитора Банка, Правления, Президента-Председателя Правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка определяется Положением о Наблюдательном совете Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

14.8. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка составляет половину от числа избранных членов Наблюдательного совета. В случае, когда количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка. Оставшиеся члены Наблюдательного совета вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

14.9. Решения на заседании Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов, за исключением принятия решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, решений об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций и решений о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые принимаются Наблюдательным советом Банка единогласно, а также за исключением принятия решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, или об определении цены отчуждаемого

или приобретаемого по такой сделке имущества, которые принимаются Наблюдательным советом Банка в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах".

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

14.10. На заседании Наблюдательного совета Банка ведется протокол. Протокол заседания Наблюдательного совета Банка составляется не позднее трех дней с момента его проведения и подписывается председательствующим на заседании Наблюдательного совета Банка, который несет ответственность за правильность составления протокола, и ответственным секретарем Наблюдательного совета Банка.

В протоколе Наблюдательного совета Банка указываются:

- место и время проведения заседания Наблюдательного совета Банка;
- перечень лиц, присутствующих на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Выписки из протокола заседания Наблюдательного совета Банка подписываются ответственным секретарем Наблюдательного совета.

14.11. Наблюдательный совет Банка вправе принимать решения путем проведения заочного голосования (опросным путем). Член Наблюдательного совета Банка, отсутствующий на заседании Наблюдательного совета, вправе направить свое письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета, которое будет учитываться при голосовании при условии поступления его не позднее дня, предшествующего дню заседания Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательным советом не могут приниматься решения путем проведения заочного голосования по следующим вопросам:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения;
- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка.

14.12. Члены Наблюдательного совета Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

14.13. Наблюдательный совет Банка действует на основании законодательства, настоящего Устава и Положения о Наблюдательном совете Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

XV. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

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

Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка. Решением Наблюдательного совета Банка определяется количественный и персональный состав Правления.

Срок полномочий Президента – Председателя Правления и иных членов Правления также определяется решением Наблюдательного совета Банка об образовании исполнительных органов Банка, но не может превышать пяти лет.

Заместители Президента-Председателя Правления являются членами Правления по должности.

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

Исполнительные органы Банка обеспечивают создание необходимых условий для проведения Общего собрания акционеров, работы Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии и комитетов при Наблюдательном совете Банка, а также организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

15.3. Права и обязанности Президента – Председателя Правления, а также членов Правления Банка определяются законодательством, настоящим Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка. Договоры с Президентом – Председателем Правления и членами Правления заключаются на срок, который не может превышать срок действия их полномочий, установленный соответствующим решением Наблюдательного совета Банка об образовании исполнительных органов Банка.

На отношения между Банком и Президентом – Председателем Правления Банка и (или) членами Правления Банка действие законодательства о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах». На членов Правления, заключивших трудовой договор, распространяются особенности регулирования труда, установленные главой 43 Трудового кодекса Российской Федерации.

Президент – Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации (за исключением случая, если кредитные организации (иностраный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

Указанные ограничения не распространяются на право Президента – Председателя Правления и членов Правления занимать должности в органах управления иных юридических лиц.

Совмещение Президентом-Председателем Правления, а также членами Правления Банка должностей в органах управления других юридических лиц допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

15.4. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента – Председателя Правления, членов Правления, расторгнуть договоры, заключенные с ними, и принять решение об образовании новых исполнительных органов Банка.

15.5. Президент-Председатель Правления:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка;
- принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (филиала);
- утверждает штат, издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- назначает на должности заместителей управляющих филиалами, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей;
- утверждает положения о структурных подразделениях Банка (департаментах, управлениях, отделах и др.), за исключением положений о филиалах, представительствах и Службе внутреннего аудита;
- утверждает положения о рабочих коллегиальных органах Банка;
- утверждает должностные инструкции работников Банка;
- утверждает типовые формы документов, инструкции, правила, порядки и т.п.;
- выдает доверенности, устанавливает порядок подписания договоров и соглашений, порядок выдачи доверенностей, а также определяет круг лиц, которым предоставляются полномочия для представительства перед третьими лицами;
- принимает решение о списании безнадежной задолженности по ссуде и процентам по ней, сумма которой составляет менее 5 (Пяти) миллионов рублей (или эквивалента в иностранной валюте) на одного заемщика, и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва;
- принимает решение об уступке прав (требований) по кредитному договору (нескольким кредитным договорам), разница между ценой уступки и суммой остатка основного долга и процентов по которому(ым) составляет менее 5 (Пяти) миллионов рублей (или эквивалента в иностранной валюте);
- принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, если размер участия Банка (сумма имущественного вноса) составляет (или составит после реализации принятого решения) не более 5 процентов уставного или складочного капитала (имущества) организации;
- осуществляет функции работодателя в сфере трудовых правоотношений в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, в том числе назначает и увольняет работников Банка, поощряет отличившихся работников, применяет дисциплинарные взыскания;
- утверждает количественные и качественные показатели системы мотивации и оплаты труда работников Банка (филиала) в рамках установленных Правлением Банка общих принципов и показателей эффективности деятельности подразделений Банка;
- принимает решение о премировании работников Банка;
- определяет порядок работы в Банке с информацией, составляющей коммерческую тайну;
- определяет цену размещения облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, или устанавливает порядок ее определения;
- решает иные вопросы текущей деятельности.

Президент-Председатель Правления вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, членам Правления Банка, руководителям филиалов и представительства Банка, рабочим коллегиальным органам Банка и иным лицам.

Президент – Председатель Правления вправе выносить материалы на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

Полномочия Президента-Председателя Правления на время его отсутствия могут быть переданы Президентом-Председателем Правления одному из членов Правления.

15.6. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и возглавляется Президентом – Председателем Правления. Правление действует на основании

настоящего Устава, а также на основании Положения о Правлении Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- организация выполнения решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка;

- рассмотрение отчетности Банка, в том числе отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности или иными иностранными стандартами финансовой отчетности;

- принятие решений о публикации финансовой отчетности, подготовленной на основе международных стандартов финансовой отчетности или иных иностранных стандартов финансовой отчетности;

- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций), если размер участия Банка (сумма имущественного вклада) составляет и/или составит после реализации принятого решения более 5 и менее 50 процентов уставного или складочного капитала (имущества) организации, но менее двух миллиардов рублей;

- определение размера платы, за которую возобновляется утерянная облигация Банка;

- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну;

- утверждение положений о филиалах и представительствах Банка;

- вынесение материалов на рассмотрение Наблюдательного совета Банка;

- утверждение кандидатур для назначения на должности управляющих филиалами, управляющих операционными офисами Банка (филиала);

- утверждение типовой организационной структуры Банка (филиала);

- утверждение общих принципов системы мотивации и оплаты труда работников Банка (филиалов);

- утверждение порядка премирования руководителей подразделений Банка, подчиненных непосредственно Президенту-Председателю Правления или заместителю Президента-Председателя Правления;

- утверждение показателей эффективности деятельности подразделений Банка и их контроль;

- принятие решений о классификации ссудной задолженности в случаях, установленных Банком России;

- списание безнадежной задолженности по ссуде и процентам по ней, сумма которой не превышает 0,1% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, но не менее 5 (Пяти) миллионов рублей (или эквивалента в иностранной валюте) на одного заемщика, и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва;

- принятие решения об уступке прав (требований) по кредитному договору (нескольким кредитным договорам), разница между ценой уступки и суммой остатка основного долга и процентов по которому(ым) не превышает 0,1% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, но не менее 5 (Пяти) миллионов рублей (или эквивалента в иностранной валюте);

- принятие решений о создании рабочих коллегиальных органов;

- предварительное одобрение Бизнес-плана Банка и решений о его корректировке;

- утверждение Сметы Банка на очередной отчетный год;

- утверждение Ресурсного плана Банка;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля Банка;

- иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления по решению Президента – Председателя Правления.

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

15.8. Президент-Председатель Правления организует проведение заседаний Правления, которые проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Заседание Правления может быть созвано по требованию Председателя Наблюдательного совета Банка.

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

Правление вправе принимать решения заочным голосованием (опросным путем), при условии, что в таком голосовании участвует не менее половины от общего числа избранных членов Правления.

15.9. На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления предоставляется членам Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, руководителю Службы внутреннего аудита Банка, аудитору Банка и акционерам (акционеру), владеющим (владеющему) в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка, по их требованию.

XVI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

16.1. Члены Наблюдательного совета Банка, Президент – Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

16.2. Члены Наблюдательного совета Банка, Президент – Председатель Правления и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством.

При этом в Наблюдательном совете Банка и Правлении не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

16.3. Президент – Председатель Правления в соответствии с законодательством несет ответственность за достоверность сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

16.4. При определении оснований и размера ответственности членов Наблюдательного совета Банка, Президента – Председателя Правления и (или) членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

16.5. В случае, если в соответствии с положениями настоящего раздела Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

16.6. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к члену Наблюдательного совета Банка, Президенту-Председателю Правления и (или) члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 16.2 настоящего Устава.

XVII. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

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

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

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

Наблюдательный совет Банка утверждает заключение о крупной сделке, в котором должны содержаться, в том числе информация о предполагаемых последствиях для деятельности Банка в результате совершения крупной сделки и оценка целесообразности совершения крупной сделки. Заключение о крупной сделке включается в информацию (материалы), предоставляемую акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, на котором рассматривается вопрос о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки.

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

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

В случае, если единогласие Наблюдательного совета Банка по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Наблюдательного совета 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.

17.4. 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.

17.5. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность члена Наблюдательного совета Банка, Президента – Председателя Правления Банка, члена Правления Банка или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с положениями настоящего Устава.

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

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

Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Наблюдательного совета Банка, членов Правления Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Наблюдательного совета Банка, - 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), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

17.6. Лица, указанные в пункте 17.5 настоящего Устава, в течение двух месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок, обязаны уведомить Банк:

- о юридических лицах, в 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;
- 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;
- 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 Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, а также аудитора Банка по его требованию.

17.7. 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 Наблюдательного совета Банка или Общего собрания акционеров Банка по требованию Президента-Председателя Правления Банка, члена Правления, члена Наблюдательного совета Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.

Требование о проведении Общего собрания акционеров или заседания Наблюдательного совета Банка для решения вопроса о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, направляется и рассматривается в порядке, предусмотренном статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах». Наблюдательный совет Банка вправе отказать в удовлетворении требования о проведении Общего собрания акционеров или заседания Наблюдательного совета Банка на основаниях, предусмотренных статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах», 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 вышеуказанных требований возможно не ранее чем через три месяца.

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным советом Банка большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка, не заинтересованных в ее совершении, не являющихся и не являвшихся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:

- Президентом-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 двух 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 собрании, в следующих случаях:

- если сумма сделки или нескольких взаимосвязанных сделок либо цена или балансовая стоимость имущества, с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения которого связаны такие сделки, 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 Банком, 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 17.5 настоящего Устава, согласие на совершение такой сделки дается большинством голосов всех акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

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

XVIII. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

18.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, избираемой на годовом Общем собрании акционеров Банка до следующего годового Общего собрания акционеров. Количественный и персональный состав Ревизионной комиссии Банка определяется в решении Общего собрания акционеров. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать должности в исполнительных органах Банка.

По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Акции, принадлежащие членам Наблюдательного совета Банка или лицам, занимающим должности в исполнительных органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

18.2. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном законодательством.

18.3. В процессе исполнения возложенных обязанностей Ревизионная комиссия Банка вправе привлекать к выполнению отдельных работ специалистов (экспертов) из числа лиц, не являющихся работниками Банка. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии Банка.

18.4. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой).

18.5. 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, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной проверке (ревизии), а также заключение о результатах проверки представляемых на утверждение годового Общего собрания акционеров годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

18.6. По результатам проверки (ревизии), при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

18.7. Документально оформленные результаты проверок представляются Ревизионной комиссией Наблюдательному совету Банка, а также Правлению Банка для принятия необходимых мер.

18.8. Для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками.

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством на основе договора, заключенного с аудиторской организацией. Размер оплаты услуг аудитора определяется Наблюдательным советом Банка.

18.9. Заключение, составляемое Ревизионной комиссией и аудитором по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, должны быть оформлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

XIX. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

19.1. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном законодательством. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования. Реорганизация Банка может быть осуществлена с одновременным сочетанием различных ее форм (слияние, присоединение, разделение, выделение или преобразование).

Банк может быть ликвидирован добровольно или по решению суда, по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством.

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

В случае реорганизации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц вносятся соответствующие записи, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику Банка.

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

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

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

19.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроке заявления требований его кредиторами;

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

После окончания срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, о перечне требований, предъявленных кредиторами, о результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

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

Если имеющихся у Банка денежных средств 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 ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

Выплаты кредиторам Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

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

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

19.5. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

19.6. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные законодательством, передаются ликвидационной комиссией на

хранение в соответствующий государственный архив на основании договора между ликвидационной комиссией и государственным архивом. При этом ликвидационная комиссия организует упорядочение архивных документов, передающихся на хранение в государственный архив.

XX. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

20.1. Внесение изменений в настоящий Устав или утверждение Устава в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 20.2, 20.3 настоящего Устава.

20.2. Внесение в настоящий Устав изменений, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка, на основании решения Общего собрания акционеров Банка об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, иного решения, на основании которого осуществляется размещение акций и размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций определенных категорий и типов.

20.3. Внесение изменений в настоящий Устав, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Наблюдательным советом Банка отчета об итогах приобретения акций. Внесение в Устав Банка изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем погашения принадлежащих Банку собственных акций в случаях, предусмотренных законодательством, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Наблюдательным советом Банка отчета об итогах погашения акций. В этих случаях уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций.

20.4. Все изменения в настоящий Устав, принятые в установленном порядке, подлежат регистрации в соответствии с требованиями законодательства.

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

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

Президент-Председатель Правления
ПАО Банк «ФК Открытие»



М.М. Задорнов

Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью
45 (Сорок пять) листов

Президент-Председатель Правления
Банк «ФК Открытие»

/ М.М. Задорнов /

(подпись)



Российская Федерация

Город Москва

Двадцать первого августа две тысячи девятнадцатого года

Я, Вергасова Наталья Вячеславовна, временно исполняющая обязанности нотариуса города Москвы Шабариной Елены Вячеславовны, подтверждаю, что содержание изготовленного мной на бумажном носителе документа тождественно содержанию представленного мне электронного документа.

Квалифицированная электронная подпись лица, подписавшего представленный мне электронный документ, и ее принадлежность этому лицу проверены.

Настоящий документ на бумажном носителе равнозначен представленному мне электронному документу и имеет ту же юридическую силу.

Зарегистрировано в реестре: № 77/674-н/77-2019-8-1771.

Взыскано государственной пошлины (по тарифу): 2300 руб. 00 коп.

Уплачено за оказание услуг правового и технического характера: 4600 руб. 00 коп.



Н.В.Вергасова



Всего прошито,
пронумеровано и скреплено
печатью Н.В.Вергасова листов.
Нотариус