

Запись о государственной регистрации  
кредитной организации внесена в  
единый государственный реестр  
юридических лиц  
« 24 » декабря 2002 г.,  
основной государственный  
регистрационный N 1027700568224



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Начальника Московского  
главного территориального управления  
Центрального банка Российской  
Федерации

*К.О. Замуцкая*

« 14 » сентября 2010 г.

## УСТАВ

### **МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество) МОРСКОЙ БАНК (ОАО)**

Утверждено

Общим собранием акционеров  
Протокол № 2/10  
от 25 июня 2010 года

город Москва  
2010 год

## СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1. Общие положения .....	3
Глава 2. Филиалы и представительства .....	4
Глава 3. Банковские операции и другие сделки .....	5
Глава 4. Уставный капитал .....	6
Глава 5. Ценные бумаги .....	7
Глава 6. Права и обязанности акционеров .....	8
Глава 7. Способы размещения Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка .....	10
Глава 8. Реестр акционеров Банка. Порядок регистрации его акционеров .....	11
Глава 9. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги .....	11
Глава 10. Распределение прибыли Банка. Порядок выплаты и ограничения на выплату Банком дивидендов .....	12
Глава 11. Кредитные ресурсы Банка .....	13
Глава 12. Обеспечение интересов клиентов .....	14
Глава 13. Учет и отчетность Банка .....	15
Глава 14. Органы управления Банком .....	16
Глава 15. Общее собрание акционеров Банка .....	17
Глава 16. Совет директоров Банка .....	22
Глава 17. Исполнительные органы Банка .....	25
Глава 18. Контроль за деятельностью Банка .....	28
Глава 19. Хранение документов Банка. Предоставление Банком информации. Информация об аффилированных лицах Банка .....	32
Глава 20. Реорганизация и ликвидация Банка .....	33
Глава 21. Внесение изменений и дополнений в Устав .....	35

## Глава 1. Общие положения

- 1.1. МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество), именуемый в дальнейшем Банк, является кредитной организацией, созданной по решению Общего собрания акционеров-учредителей (Протокол № 1 от 17.02.1989) как паевой Морской акционерный банк и зарегистрирован Госбанком СССР 29 марта 1989 года за номером 77.  
19 августа 1992 года Банк перерегистрирован в Морской акционерный банк с изменением организационно-правовой формы на акционерное общество открытого типа (протокол Общего собрания акционеров № 4 от 15.02.1992).  
10 ноября 1995 года решением Общего собрания акционеров (протокол № 2 от 22.06.95) наименование организационно-правовой формы Банка было приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации - открытое акционерное общество.
- 1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
- 1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: МОРСКОЙ БАНК (ОАО).
- 1.4. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке – MARITIME BANK.
- 1.5. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
- 1.6. Место нахождения Банка: 127055, Российская Федерация, город Москва, улица Суцевская, дом 19, строение 7.
- 1.7. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и сокращенным фирменным наименованием на английском языке, а также указанием места нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, зарегистрированный в соответствии с законодательством Российской Федерации товарный знак, может иметь собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.
- 1.8. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также настоящим Уставом.
- 1.9. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 1.10. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.
- 1.11. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов, а также Центрального банка Российской Федерации. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Центральный банк Российской Федерации не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Центральный банк Российской Федерации принял на себя такие обязательства. Банк не отвечает по обязательствам юридических лиц, учредителем (участником) которых он является, и несет риск убытков, связанный с деятельностью этих организаций, в пределах стоимости принадлежащих ему акций/долей.

- 1.12. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.
- 1.13. Банк независим от органов государственной власти при принятии им решений, связанных с проведением банковских операций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

## **Глава 2. Филиалы и представительства**

- 2.1. Банк в установленном законодательством Российской Федерации порядке может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации, а также на территории иностранного государства в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиала или представительства, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Центрального банка Российской Федерации, выданной Банку, в том числе функции представительства.

Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность от имени Банка на основании положений, утверждаемых Банком.

Для выполнения возложенных на филиалы и представительства функций они наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Банк.

- 2.2. Банк имеет следующие филиалы:

- 1) Филиал МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество) в г. Санкт-Петербург (Филиал МОРСКОГО БАНКА (ОАО) в г. С-Петербург), находящийся по адресу: 198035, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Гапсальская, дом 5, лит. А.
- 2) Филиал МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество) в г. Калининград (КФ МОРСКОЙ БАНК (ОАО)), находящийся по адресу: 236005, Российская Федерация, г. Калининград, ул. Киевская, дом 68.
- 3) Филиал МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество) в г. Владивосток (Филиал МОРСКОГО БАНКА (ОАО) в г. Владивосток), находящийся по адресу: 690001, Российская Федерация, г. Владивосток, ул. Светланская, дом 165.
- 4) Филиал МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество) в городе Новороссийске, находящийся по адресу: 353900, Российская Федерация, г. Новороссийск, ул. Советов, дом 19, лит. «А».

- 2.3. Банк имеет следующие представительства:

- 1) Представительство МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество) в Лондоне /Англия/, находящееся по адресу: Suite 103 Prince's House 36-40 Jermyn Street, London SW1Y 6DN, United Kingdom.

### **Глава 3. Банковские операции и другие сделки**

- 3.1. Банк осуществляет следующие виды банковских операций:
- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
  - 2) размещение указанных в предшествующем пункте настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
  - 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
  - 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
  - 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
  - 6) купля и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
  - 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
  - 8) выдача банковских гарантий;
  - 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- 3.2. Банк помимо банковских операций, перечисленных в пункте 3.1 настоящего Устава, вправе совершать следующие сделки:
- 1) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
  - 2) приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
  - 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
  - 4) осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - 5) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
  - 6) лизинговые операции;
  - 7) оказывать консультационные и информационные услуги.
- Банк вправе совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.3. Банковские операции и другие сделки осуществляются Банком в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.
- 3.4. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.
- 3.5. В соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.
- 3.6. Банк обеспечивает защиту государственной тайны при осуществлении деятельности, указанной настоящей главой Устава.

## Глава 4. Уставный капитал

- 4.1. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.
- 4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 809 800 300 (Восемьсот девять миллионов восемьсот тысяч триста) рублей и разделен на 8 098 003 (Восемь миллионов девятьсот восемь тысяч три) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.
- 4.3. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям объявленные акции в количестве 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей.
- 4.4. Решение о внесении в пункт 4.3. настоящего Устава изменений и дополнений, связанных с количеством, номинальной стоимостью объявленных акций и правами, предоставляемыми этими акциями, принимается Общим собранием акционеров Банка.
- 4.5. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между стоимостью собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.
- 4.6. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала Банка таким путем принимается Советом директоров Банка, кроме случаев, когда размещение дополнительных акций Банка проводится согласно настоящему Уставу и действующему законодательству Российской Федерации только по соответствующему решению Общего собрания акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка принимается Советом директоров Банка, единогласно всеми избранными членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.
- 4.7. Увеличение уставного капитала Банка может производиться путем размещения дополнительных акций только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций определяются количество размещаемых акций каждой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.
- 4.8. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка.

Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.
- 4.9. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

- 4.10. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Банк вправе принять решение об уменьшении уставного капитала путем приобретения и погашения части акций. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.
- 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.
- 4.11. Юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающее(ие) и (или) получающие в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок более одного процента акций Банка, обязано(ы) уведомить об этом Центральный банк Российской Федерации; а более 20 процентов - обязано(ы) получить предварительное согласие Центрального банка Российской Федерации.
- 4.12. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

## **Глава 5. Ценные бумаги**

- 5.1. Банк может выпускать обыкновенные акции. Все обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акции Банка могут принадлежать российским и иностранным юридическим лицам, и физическим лицам. Все акции Банка являются именными.
- 5.2. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе и иностранной валютой, а также Банковским зданием (помещением) и другим имуществом в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации 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.
- 5.3. При оплате дополнительных акций и иных ценных бумаг Банка неденежными средствами, денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 5.4. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено Законодательством Российской Федерации. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

- 5.5. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на условиях, указанных в решении об их размещении.
- 5.6. Банк может размещать дополнительно обыкновенные акции в пределах количества объявленных акций.
- 5.7. Срок, порядок и форма оплаты размещаемых дополнительно акций Банка определяются в решении об их размещении в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 5.8. Права, предоставляемые обыкновенными акциями Банка, определены главой 6 настоящего Устава.

## **Глава 6. Права и обязанности акционеров**

- 6.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.
- 6.2. Акционеры Банка - владельцы обыкновенных акций имеют следующие права:
- 1) участвовать в работе Общего собрания акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
  - 2) получать дивиденды;
  - 3) получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
  - 4) получать информацию о деятельности Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными нормативными актами.
- 6.3. В случае размещения Банком, посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения этих ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа).

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

Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного настоящим пунктом преимущественного права в порядке, предусмотренном главой 15 настоящего Устава для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее



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

Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, если иное не предусмотрено Федеральным законом «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.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров Банка, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров. В иных случаях список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций.

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) лица, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг.

К заявлению о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должен быть приложен документ об их оплате, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, вправе по своему усмотрению оплатить их денежными средствами.

- 6.4. Право требовать выкупа Банком акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в устав Банка или утверждения, устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

В случаях и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном при этом порядке осуществления такого выкупа.

- 6.5. Акции, выкупленные Банком, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их выкупа; в противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

## **Глава 7. Способы размещения Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка**

- 7.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества, Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди всех акционеров.
- 7.2. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.
- 7.3. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.
- 7.4. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.
- 7.5. 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 Банка осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.
- 7.6. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.
- 7.7. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом Директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.
- 7.8. Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

## **Глава 8. Реестр акционеров Банка. Порядок регистрации его акционеров**

- 8.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.
- 8.2. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.
- 8.3. Держателем реестра акционеров Банка может быть как сам Банк, так и профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее - регистратор).
- 8.4. В случае, когда число акционеров Банка превышает пятьдесят, держателем реестра акционеров Банка должен быть регистратор.
- 8.5. Банк, поручивший ведение и хранение реестра акционеров Банка регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.
- 8.6. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и/или регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.
- 8.7. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Нормативными правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка.
- 8.8. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного реестра не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.
- 8.9. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда держатель реестра акционеров Банка обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.
- 8.10. 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.

## **Глава 9. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги**

- 9.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.
- 9.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных бумаг, конвертируемых в акции, должно осуществляться по решению Общего собрания акционеров Банка, если иное не предусмотрено настоящим Уставом.

- 9.3. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

- 9.4. Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка и (или) величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций. Выпуск облигаций Банком допускается после полной оплаты уставного капитала Банка.

Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется Банком за разумную плату. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк вправе предусмотреть возможность досрочного погашения облигаций по желанию их владельцев. При этом в решении о выпуске облигаций должны быть определены стоимость погашения и срок, не ранее которого они могут быть предъявлены к досрочному погашению.

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

## **Глава 10. Распределение прибыли Банка. Порядок выплаты и ограничения на выплату Банком дивидендов. Резервный фонд Банка**

- 10.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

- 10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, направляется в Резервный фонд или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- 10.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти

- месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.
- 10.4. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.
- 10.5. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка. Решение о выплате дивидендов, размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.
- 10.6. Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов.
- Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.
- 10.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:
- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
  - до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - 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 стоимость собственных средств Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда;
  - в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.
- 10.8. В целях обеспечения финансовой стабильности Банка и защиты прав и интересов его клиентов Банк создает резервный фонд в размере 5 процентов от уставного капитала Банка.
- Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения им размера, указанного в абзаце первом настоящего пункта.
- 10.9. Резервный фонд Банка может использоваться по решению Совета директоров Банка для покрытия его убытков, для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.
- 10.10. Резервный фонд Банка используется Банком в порядке, определенном Советом директоров Банка.
- 10.11. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления, и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

## **Глава 11. Кредитные ресурсы Банка**

- 11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:
- собственных денежных средств Банка;
  - средств юридических и физических лиц, находящихся на расчетных, текущих, депозитных и иных счетах в Банке;

- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- денежных средств, полученных от продажи облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, иных обязательств Банка;
- кредитов Центрального банка Российской Федерации;
- кредитов других банков;
- иных привлеченных средств.

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

## **Глава 12. Обеспечение интересов клиентов**

- 12.1. 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 действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.
- 12.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации обязательными нормативами деятельности кредитных организаций.
- 12.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Центрального банка Российской Федерации.
- 12.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 12.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.
- 12.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.
- В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.
- Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других

органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

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

Центральный банк Российской Федерации не вправе разглашать сведения о счетах, вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций, полученные им в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

12.7. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка. Перечень информации составляющей коммерческую тайну Банка определяется с учетом действующего законодательства Российской Федерации Правлением Банка.

12.8. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

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

### **Глава 13. Учет и отчетность Банка**

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

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

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

13.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим

законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Центрального банка Российской Федерации.

- 13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.
- 13.5. Банк обязан публиковать по формам и в сроки, которые устанавливаются Центральным банком Российской Федерации, следующую информацию о своей деятельности:
- ежеквартально - бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
  - ежегодно - бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности.
- 13.6. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.
- 13.7. 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 Государственной архивной службой Российской Федерации, 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 проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.
- Указанные документы хранятся по месту нахождения Правления Банка.

#### **Глава 14. Органы управления Банком**

- 14.1. Управление деятельностью Банка осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 14.2. Органами управления Банка являются:
- Общее собрание акционеров Банка (высший орган управления) (далее – Общее собрание);
  - Совет директоров Банка (далее – Совет директоров);
  - Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган) (далее – Правление);
  - Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) (далее - Председатель Правления)
- 14.3. Члены Совета директоров, Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действуют в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.
- 14.4. При этом не несут ответственности члены Совета директоров и Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.



- 14.5. 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 Совета директоров, Председателю Правления и/или члену Правления о возмещении причиненных ими Банку убытков в случаях, предусмотренных федеральными законами.

## **Глава 15. Общее собрание акционеров Банка**

- 15.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.
- 15.2. К компетенции Общего собрания относится решение следующих вопросов:
- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава в новой редакции;
  - 2) реорганизация Банка;
  - 3) ликвидация Банка, назначение Ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
  - 4) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций;
  - 5) размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
  - 6) размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
  - 7) размещение посредством открытой подписки эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
  - 8) 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;
  - 9) определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
  - 10) определение количественного состава Ревизионной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
  - 11) утверждение аудитора;
  - 12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
  - 13) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
  - 14) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
  - 15) утверждение количественного состава Счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
  - 16) дробление и консолидация акций;
  - 17) принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - 18) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - 19) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
  - 20) принятие решений об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

- 21) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Управления и Ревизионной комиссии Банка;
  - 22) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций, а также прав, предоставляемых этими акциями;
  - 23) определение размера и порядка выплаты вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров и Ревизионной комиссии, связанных с исполнением ими функций;
  - 24) решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.
- 15.3. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2), 4) - 7), 16) - 21) пункта 15.2. настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров.
- 15.4. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1) - 3), 5) - 7), 19), 22) пункта 15.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании.
- Решение по вопросу, указанному в подпункте 18 пункта 15.2. принимается Общим собранием в порядке, установленном Законом об акционерных обществах.
- Решение по вопросу, указанному в подпункте 17 пункта 15.2. принимается Общим собранием большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций.
- По всем другим вопросам решения принимаются простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 15.5. Годовое Общее собрание проводится ежегодно, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.
- 15.6. Все собрания акционеров помимо годового являются внеочередными.
- 15.7. Внеочередные Общие собрания проводятся по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, Аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.
- Созыв внеочередного Общего собрания по требованию Ревизионной комиссии, Аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров. Внеочередное Общее собрание должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания.
- 15.8. Сообщение о проведении Общего собрания должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.
- В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до дня его проведения.
- В указанные сроки по решению Совета директоров сообщение о проведении Общего собрания должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, заказным письмом либо доведено до акционера в иной письменной форме, позволяющей достоверно судить о его получении, или вручено каждому из указанных лиц под роспись. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания через иные средства массовой информации.

- 15.9. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания и более чем за 50 дней, а в случае, если предполагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, - более чем за 85 дней до даты проведения Общего собрания.
- 15.10. Право на участие в Общем собрании осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании или лично принять участие в Общем собрании.
- Представитель акционера на Общем собрании 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 (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пункта 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.
- 15.11. В случае если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то полномочия по голосованию на Общем собрании осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем.
- 15.12. Общее собрание 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 считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания. Принявшими участие в Общем собрании, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.
- Если повестка дня Общего собрания 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 должно быть проведено повторное Общее собрание с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания может быть проведено повторное Общее собрание с той же повесткой дня.
- 15.13. Повторное Общее собрание правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.
- При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания, лица, имеющие право на участие в Общем собрании, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.
- 15.14. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка, число

которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

- 15.15. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня годового Общего собрания или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного пунктом 15.14 настоящего Устава. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, указанных в пункте 5 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня годового Общего собрания 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.

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

Помимо вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня годового Общего собрания, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров вправе включать в повестку дня годового Общего собрания вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению, а также обязан включить вопросы, изложенные в подпунктах 9-14 пункта 15.2 Устава.

- 15.16. Решения Общего собрания принимаются посредством голосования, которое осуществляется по принципу «одна голосующая акция банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосование на Общем собрании по вопросам повестки дня собрания может осуществляться бюллетенями для голосования. Принятие Общим собранием решений по вопросам, относящимся к порядку ведения собрания, и избрание секретаря собрания осуществляется открытым голосованием без заполнения бюллетеней.

- 15.17. В бюллетене для голосования должны быть указаны:

полное фирменное наименование Банка и местонахождения Банка;

форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

дата, место, время проведения Общего собрания акционеров, и в случае, когда в соответствии с п.3 ст. 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены в Банк, 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;

формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;

варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался»;

упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером.

В случае осуществления кумулятивного голосования бюллетень для голосования должен содержать указание на это или разъяснение существа кумулятивного голосования.

- 15.18. Подсчет голосов на Общем собрании производится лицом, осуществляющим функции Счетной комиссии, а в случае, если число акционеров Банка превысит 100 - Счетной комиссией.
- 15.19. Решение Общего собрания 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.
- Решение Общего собрания, принятое путем заочного голосования (опросным путем), считается действительным, если в голосовании участвовали акционеры, владеющие в совокупности не менее чем половиной голосующих акций Банка.
- Общее собрание, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждении Аудитора, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка, о распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, не может проводиться в форме заочного голосования.
- 15.20. Заочное голосование проводится с использованием бюллетеня для голосования, отвечающего требованиям пункта 15.17. настоящего Устава. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания. Бюллетень для голосования в целях осуществления заочного голосования может быть вручен под роспись, направлен заказным письмом, либо с использованием электронной системы, позволяющей подтверждать подлинность документа.
- 15.21. Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.
- 15.22. В случае, если число акционеров Банка превысит сто, количественный и персональный состав Счетной комиссии утверждается Общим собранием. В составе Счетной комиссии не может быть менее трех человек. В Счетную комиссию не могут входить члены Совета директоров, члены Ревизионной комиссии, члены Правления и Председатель Правления, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.
- 15.23. В случае если срок полномочий Счетной комиссии истек либо количество ее членов стало менее трех, а также в случае явки для исполнения своих обязанностей менее трех членов Счетной комиссии для осуществления функций Счетной комиссии может быть привлечен регистратор.
- 15.24. Счетная комиссия (лицо, исполняющее функции Счетной комиссии) проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании, определяет кворум Общего собрания, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.
- 15.25. Председательствует на Общем собрании лицо, избранное из числа присутствующих на Общем собрании.

- 15.26. Все решения Общего собрания оформляются протоколом. Протоколы всех Общих собраний ведутся секретарем собрания. Протокол Общего собрания составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания в двух экземплярах. Оба экземпляра протокола подписываются председательствующим на Общем собрании и секретарем Общего собрания.

## **Глава 16. Совет директоров Банка.**

- 16.1. В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания.
- 16.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:
- 1) определение приоритетных направлений развития Банка и основных задач деятельности Банка;
  - 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний (за исключением случаев, когда в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания или принято решение об отказе в его созыве и Общее собрание создано органами и лицами, потребовавшими его созыва);
  - 3) утверждение повестки дня Общего собрания;
  - 4) определение даты, места, времени, формы проведения Общего собрания (собрание или заочное голосование) и порядка ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания, и адреса, по которому с ней можно ознакомиться;
  - 5) утверждение формы и текста бюллетеня для голосования (за исключением случаев, предусмотренных ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»), формулировки решений по каждому вопросу, голосование по которому осуществляется данным бюллетенем, дату окончания приема бюллетеней (в случае проведения Общего собрания в форме заочного голосования);
  - 6) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании;
  - 7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
  - 8) определение формы сообщения о проведении Общего собрания;
  - 9) предварительное утверждение годового отчета Банка;
  - 10) рассмотрение предложений, внесенных в повестку дня Общего собрания;
  - 11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Совета директоров и Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудитора;
  - 12) представление рекомендаций Общему собранию по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
  - 13) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
  - 14) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) акций и иных ценных бумаг;
  - 15) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть

конвертированы в обыкновенные акции, составляющие не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, и порядок конвертации этих ценных бумаг в акции.

- 16) принятие решения о размещении сберегательных и депозитных сертификатов и об их аннулировании;
- 17) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 19) принятие решения о выкупе Банком размещенных им акций по требованию акционеров в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 20) принятие решения об образовании комитетов при Совете директоров Банка.
- 21) согласование назначения на должность руководителя Службы внутреннего контроля, а также образование исполнительных органов Банка – Председателя Правления и Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий; установление размеров выплачиваемых вознаграждений и компенсаций членам Правления;
- 22) осуществление контроля над деятельностью Председателя Правления и Правления;
- 23) утверждение Положения о Службе внутреннего контроля Банка; Положение об организации внутреннего контроля; Годовые планы внутреннего контроля; иных положений об обособленных структурных подразделениях (филиалах, представительствах) и внутренних документов Банка, утверждение которых не отнесено к компетенции Общего собрания и Исполнительных органов Банка;
- 24) одобрение крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 % балансовой стоимости активов Банка;
- 25) одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 26) использование резервного фонда, а также определение порядка формирования и использования фондов Банка;
- 27) создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация,
- 28) принятие решений о внесении в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств и их ликвидацией;
- 29) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 30) утверждение отчета об итогах выпуска акций и иных ценных бумаг, отчета об итогах приобретения акций;
- 31) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 32) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждения с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 33) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами кредитной организации, службой внутреннего контроля иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей аудит.
- 34) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 35) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

- 36) решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
- 37) иные вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Совета директоров.

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

- 16.3. Количественный состав Совета директоров утверждается Общим собранием акционеров и не может быть менее чем 5 человек и превышать 11 человек.

Члены Совета директоров избираются Общим собранием на срок до следующего годового Общего собрания кумулятивным голосованием. Если годовое Общее собрание не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания.

Лица, избранные в Совет директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

Внеочередное Общее собрание может освободить всех членов Совета директоров от своих обязанностей до истечения срока их полномочий.

Банк обязан в письменной форме уведомить Центральный банк Российской Федерации об избрании (освобождении) членов Совета директоров в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

- 16.4. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка.

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.

Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

Члены Совета директоров могут быть избраны в члены Правления, однако они не могут составлять в Правлении большинства.

- 16.5. Кандидаты на должности членов Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

- 16.6. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

- 16.7. Совет директоров Банка созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или Аудитора, Председателя Правления или Правления. Кворум для проведения заседания Совета директоров не должен быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров. В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания. Такое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

Каждый член Совета директоров имеет один голос при решении всех вопросов в Совете директоров. В случае равенства голосов при принятии Советом



директоров решений голос Председателя Совета директоров является решающим.

Решения Совета директоров указанные в подпунктах 13), 15), 24) пункта 16.2. настоящего Устава, принимаются Советом директоров единогласно всеми избранными членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

Решения Совета директоров по всем другим вопросам принимаются большинством голосов избранных членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Совете директоров не предусмотрено иное.

При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение по вопросам повестки дня члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета.

Совет директоров Банка может принимать решения заочным голосованием (опросным путем).

16.8. На заседании Совета директоров ведется протокол.

Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трех дней после его проведения.

По решению Общего собрания членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров.

## **Глава 17. Исполнительные органы Банка**

17.1. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка и избирается Советом директоров Банка.

Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Общему собранию и Совету директоров и организуют выполнение их решений.

17.2. Председатель Правления Банка:

- 1) руководит текущей деятельностью Банка и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач;
- 2) принимает решения по всем вопросам деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания и Совета директоров;
- 3) издает/утверждает приказы, правила, типовые формы договоров, инструкции (в том числе должностные), регламенты, положения и другие акты по вопросам, входящим в компетенцию Банка, в соответствии с правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 4) без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы во всех учреждениях и организациях как в Российской Федерации, так и за границей;
- 5) совершает сделки и подписывает документы от имени Банка;
- 6) принимает решение об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 20 пункта 15.2. настоящего Устава).
- 7) принимает решение по классификации предоставленных Банком кредитов и прочих активов, несущих кредитный риск, по категориям качества;
- 8) распоряжается имуществом и средствами Банка, открывает в банках корреспондентские и другие счета, выдает доверенности, устанавливает порядок подписания договоров, иных сделок и соглашений;
- 9) утверждает организационную структуру Банка, его штатное расписание, в том числе его филиалов и представительств;

- 10) заключает и расторгает трудовые договоры (контракты) с работниками Банка, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания;
- 11) обеспечивает контроль за соблюдением работниками Банка правил внутреннего трудового распорядка Банка;
- 12) назначает по согласованию с Правлением Банка заместителей Председателя Правления Банка, руководителей филиалов и представительств;
- 13) утверждает отчеты эмитента по ценным бумагам;
- 14) утверждает Правила ведения реестра владельцев именных ценных бумаг;
- 15) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;
- 16) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 17) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 18) организует подготовку необходимых документов и материалов для рассмотрения Советом директоров и Общим собранием;
- 19) осуществляет функции Председателя Правления, а именно:
  - организует проведение заседаний Правления;
  - подписывает документы, принятые Правлением Банка в соответствии с его компетенцией;
  - организует ведение протоколов заседаний Правления и подписывает их;
  - обеспечивает реализацию принятых Правлением Банка решений.
- 20) Председатель Правления Банка несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Банке и за несоблюдение установленных законодательством ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну.

17.3. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом и действует на основании Устава Банка, Положения о Правлении и других нормативных документов, регламентирующих деятельность Правления, рассматривает наиболее важные вопросы текущей деятельности Банка, организует выполнение решений, принятых Общим собранием и Советом директоров Банка.

Функции Председателя коллегиального исполнительного органа осуществляет лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа (Председатель Правления).

17.4. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) рассмотрение и принятие решений по основным вопросам оперативной деятельности Банка;
- 2) организация бухгалтерского учета и отчетности Банка, подготовки и представления годового отчета и баланса Банка на утверждение Общему собранию;
- 3) контроль над состоянием помещений, оборудования Банка, движением материальных и денежных ценностей;
- 4) организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка;
- 5) решение вопросов о списании безнадежной ссудной задолженности с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, на основании решений судебных органов и представление их на утверждение Совету директоров;
- 6) порядок открытия юридическим и физическим лицам счетов и совершения по ним операций на основе действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации и самого Банка;

- 7) условия выдачи кредитов, привлечения свободных денежных средств и операций с ценными бумагами;
- 8) утверждение Кредитной, Тарифной, Клиентской, Региональной и иных политик по основным направлениям деятельности Банка;
- 9) утверждение системы вознаграждения и мотивации персонала Банка;
- 10) распоряжение нематериальными активами Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, устанавливаемых решениями Совета директоров;
- 11) разработка организационной структуры Банка, состав и статус структурных подразделений, создание и прекращение деятельности внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, отделений) Банка;
- 12) установление тарифов на оказываемые Банком услуги другим банкам, предприятиям, организациям и населению, а также размеров комиссионного вознаграждения за выполнение поручений своих клиентов и корреспондентов;
- 13) установление деловых отношений с финансово-банковскими и другими зарубежными организациями и союзами;
- 14) установление порядка и условий проведения всех видов банковских операций в соответствии с Генеральной лицензией;
- 15) рассмотрение вопросов финансирования, кредитования, расчетов, а также обеспечения ликвидности баланса и сохранности средств Банка;
- 16) обеспечение материально-технического снабжения Банка;
- 17) принятие решений о привлечении должностных лиц к материальной ответственности;
- 18) содержание архива Банка, обеспечение делопроизводства и работы канцелярии Банка;
- 19) установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 20) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 21) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 22) принятие других решений в соответствии с Уставом Банка, связанных с текущей деятельностью Банка и не входящих в исключительную компетенцию общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления Банка.

- 17.5. Правление Банка утверждает, положения о внутренних структурных подразделениях и о комитетах Банка, за исключением случаев, когда решение этого вопроса отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров.
- 17.6. Правление Банка предварительно рассматривает вопросы, выносимые на рассмотрение Совета директоров, за исключением случаев, когда решается вопрос о проведении внеочередного Общего собрания, созываемого по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, Аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.
- 17.7. Правление Банка решает правовые, организационные, технические и иные вопросы, связанные с подготовкой и обеспечением проведения Общего собрания и иные вопросы, предусмотренные Положением о Правлении.

- 17.8. Заседания Правления проводит Председатель Правления по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.
- Правление Банка правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если на заседании присутствуют не менее половины его членов. Решения принимаются большинством голосов от общего числа членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.
- В случае если решение было принято с учетом преимущественного права голоса Председателя Правления, члены Правления могут сообщить Совету директоров о состоявшемся решении. Если решение было принято большинством голосов членов Правления, а Председатель Правления голосовал против этого решения, Председатель Правления может сообщить Совету директоров о состоявшемся решении. Совет директоров Банка обязан незамедлительно рассмотреть поставленный вопрос и сообщить Председателю Правления и членам Правления о результатах его рассмотрения.
- Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления не допускается.

## **Глава 18. Контроль за деятельностью Банка**

- 18.1. Организация внутреннего контроля.
- 18.1.1. Банк организует систему органов внутреннего контроля в соответствии с указаниями Центрального банка Российской Федерации по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности, а также за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях.
- 18.1.2. Основная цель внутреннего контроля - защита интересов инвесторов, акционеров Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.
- 18.1.3. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:
- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
  - достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности) интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной структуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
  - соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
  - исключения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.
- 18.1.4. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы управления (Общее собрание акционеров, Коллегиальный исполнительный орган (Правление), Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления), Совет директоров);
- Ревизионная комиссия (ревизор);
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Руководитель Филиала Банка (его заместители);
- Главный бухгалтер Филиала Банка (его заместители);
- специальное подразделение, осуществляющее внутренний контроль – Служба внутреннего контроля;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- служащие Банка, осуществляющие контроль в соответствии с должностными обязанностями.

Порядок образования Органов внутреннего контроля и их полномочия предусмотрены в соответствующих положениях о них, утвержденных в установленном Уставом порядке.

18.1.5. Служба внутреннего контроля формируется в соответствии с требованиями законодательства из сотрудников Банка, удовлетворяющих соответствующим квалификационным требованиям. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

18.1.6. Численность службы внутреннего контроля и персональный состав определяется Председателем Правления Банка, исходя из эффективности достижения целей, стоящих перед Службой, и решения задач внутреннего контроля.

18.1.7. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления по согласованию с Советом директоров Банка.

Сотрудники службы внутреннего контроля должны иметь высшее образование, соответствующее характеру выполняемых ими функций, и обладать необходимыми профессиональными навыками и квалификацией.

Лица, назначенные на должности в Службе внутреннего контроля, не вправе исполнять иные обязанности в Банке.

18.1.8. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка. необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

18.1.9. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям;

- обеспечивать постоянный, контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;
- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;
- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и. нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;
- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;
- представлять заключения по итогам проверок Совету Директоров, Правлению Банка и руководителям соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка;
- своевременно информировать руководство Банка:
  - обо всех вновь выявленных рисках;
  - обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних распоряжений;
  - обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы, внутреннего контроля;
  - о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах.

18.1.10. В целях защиты интересов инвесторов Банка и его клиентов в Банке осуществляется контроль в сфере оперативной деятельности на финансовых рынках, а также информационно-технического обеспечения указанной деятельности Банка.

Указанный контроль является частью системы внутреннего контроля Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, в исключительную компетенцию которого входят организация и осуществление контроля в Банке, входит в штат сотрудников Банка и назначается Советом директоров Банка. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Контролер осуществляет свои функции, имеет права и исполняет обязанности в соответствии с нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

В случае необходимости создания в Банке структурного подразделения для осуществления контроля, сведения о порядке его образования и полномочиях будут внесены в настоящий Устав. Сотрудники указанного подразделения не могут выполнять другую работу, не связанную с осуществлением контроля.

18.1.11. Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода отчитывается перед Советом директоров Банка. Порядок текущей отчетности Службы внутреннего контроля перед Советом директоров Банка определяется в Положении о службе внутреннего контроля.

В составе годового отчета Банк представляет в Центральный банк Российской Федерации отчет о состоянии внутреннего контроля по установленной форме.

Банк в трехдневный срок уведомляет Центральный банк Российской Федерации обо всех существенных изменениях системы внутреннего контроля

(в том числе о внесении изменений в организации внутреннего контроля за деятельностью филиалов, назначении и освобождении от должности руководителя Службы внутреннего контроля и т. д.).

18.2. Ревизия деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка.

18.2.1. Ревизионная комиссия банка избирается Общим собранием акционеров в количестве трех человек из числа акционеров или их представителей на срок до очередного годового собрания.

Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

Ревизионная комиссия вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка. По требованию Ревизионной комиссии Банка Председатель Правления и сотрудники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

18.2.2. Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием акционеров Банка.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, сопровождаемый в необходимых случаях рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение о соответствии представленных на утверждение баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке.

Общее собрание акционеров Банка не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений Ревизионной комиссии Банка.

18.2.3. Ревизионная комиссия обязана потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, если возникла угроза существенным интересам Банка и (или) его акционеров или выявлены злоупотребления должностных лиц Банка.

18.2.4. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, организацию внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой, или выборочно), состояние кассы и имущества.

18.2.5. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации.

18.3. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, являющуюся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов и не связанную имущественными интересами с Банком, Председателем Совета директоров Банка и членами Совета директоров Банка, Председателем Правления и членами Правления, акционерами Банка.

По требованию любого акционера (акционеров), владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, аудиторская проверка может быть проведена выбранным им профессиональным аудитором, удовлетворяющим требованиям, изложенным в настоящей статье. В случае проведения такой проверки, оплата услуг аудитора осуществляется за счет акционера (акционеров), потребовавшего проведения проверки.

Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

- 19.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 19.1. настоящей главы, по месту нахождения его Правления в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Банком России.
- 19.3. Информация о Банке предоставляется им в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.
- 19.4. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 19.1. настоящей главы. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.
- 19.5. Документы, предусмотренные пунктом 19.4. настоящей главы, должны быть предоставлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Правления Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 19.4. настоящей главы, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.
- 19.6. Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- Аффилированные лица Банка обязаны в письменной форме уведомить Банк о принадлежащих им акциях Банка с указанием их количества и категории (типов) не позднее 10 дней с даты приобретения акций.
- В случае если в результате непредставления по вине аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее представления Банку причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Банком ответственность в размере причиненного ущерба.
- 19.7. Банк обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## **Глава 20. Реорганизация и ликвидация Банка.**

- 20.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности». При этом государственная регистрация Банка, в связи с его ликвидацией, и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации Банка, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей такой регистрации, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или кредитной организации, создаваемой путем реорганизации Банка, представляются в Центральный банк Российской Федерации. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Центральным Банком Российской Федерации.



- 20.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.
- При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.
- Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших кредитных организаций. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другой кредитной организации Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации.
- 20.3. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Банк может быть ликвидирован принудительно по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.
- Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.
- 20.4. В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров Банка выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.
- Общее собрание акционеров Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначает ликвидационную комиссию по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.
- С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.
- Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка.
- Ликвидационная комиссия принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.
- По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.
- Если имеющихся у ликвидируемого Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.
- Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

- 18.4. В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться следующие сведения:
- о достоверности финансовой отчетности Банка;
  - о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации;
  - о качестве управления Банком;
  - о состоянии внутреннего контроля;
  - иные положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом.
- Аудиторское заключение представляется Центральному банку Российской Федерации в установленном порядке.
- 18.5. Расходы членов Ревизионной комиссии Банка и другого вспомогательного персонала, участвующего в проведении проверок деятельности Банка, а также расходы по их вознаграждению и оплате услуг аудитора несет Банк.
- 18.6. Контроль за деятельностью Банка осуществляется Центральным банком Российской Федерации и другими государственными органами и организациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **Глава 19. Хранение документов Банка. Предоставление Банком информации. Информация об аффилированных лицах Банка**

- 19.1. Банк обязан хранить следующие документы:
- Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в его Устав, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;
  - документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
  - внутренние документы Банка, утверждаемые Общим собранием акционеров и иными органами управления Банка;
  - положения о филиалах или представительствах Банка;
  - годовые отчеты;
  - проспекты эмиссии акций Банка, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с федеральными законами;
  - документы бухгалтерского учета;
  - документы бухгалтерской отчетности, представляемые в соответствующие органы;
  - протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров, Ревизионной комиссии и Правления Банка;
  - списки аффилированных лиц Банка с указанием количества и категории (типа) принадлежащих им акций;
  - списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» заключения Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
  - бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
  - отчеты независимых оценщиков;
  - иные документы, предусмотренные федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления

После завершения расчетов с кредиторами Банка ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка, распределяется ликвидационной комиссией между его акционерами в порядке, установленном статьей 23 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

- 20.5. При ликвидации или реорганизации Банка, а также в случае прекращения работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Банк обязуется обеспечить сохранность этих сведений и их носителей в соответствии с требованиями ст. 19 Федерального закона «О государственной тайне» от 21.07.1993 № 5485-1.

## **Глава 21. Внесение изменений и дополнений в Устав**

- 21.1. Все вносимые в Устав Банка изменения и дополнения, принятые Общим собранием или Советом директоров в соответствии с его компетенцией, либо Устав в новой редакции регистрируются на основании решения Центрального банка Российской Федерации в органе, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц».
- 21.2. Изменения и дополнения в Устав либо Устав в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

**Председатель Правления  
МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА  
(Открытое Акционерное общество)**



**И.Ф. Дергунов**

**Берно**  
Заместитель начальника Московского  
главного территориального управления  
Центрального банка Российской Федерации

*[Signature]* К.С. Зануц  
14.08.2010



Прочитано, пронумеровано и скреплено печатью  
16.08.2010

