

39862a
Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена в
единый государственный реестр
юридических лиц
26 июля 2002 г.,
основной государственный
регистрационный
№ 1021600000124.

СОГЛАСОВАНО
Первый Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации



С.А. Швецов

20 18 года

УСТАВ
Акционерного коммерческого банка
«АК БАРС»
(публичное акционерное общество)

ПАО «АК БАРС» БАНК

Утверждено Годовым
общим собранием акционеров
Протокол № 21/31-05-18
от 04 июня 2018 года

г. Казань
2018 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 1 от 30 августа 1993 года) с наименованием Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (акционерное общество закрытого типа).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 2 от 11 июня 1997 года) полное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования Банка определены как: Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (закрытое акционерное общество) «АК БАРС» БАНК.

Решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 3 от 9 июля 1997 года), решением Общего собрания пайщиков КБ «Татинфрабанк» (протокол № 27 от 3 июля 1997 года), решением совместного Общего собрания акционеров Банка и пайщиков КБ «Татинфрабанк» (протокол № 4 от 9 июля 1997 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему КБ «Татинфрабанк».

Банк является правопреемником КБ «Татинфрабанк» по всем обязательствам последнего в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 6 от 29 мая 1998 года) полное фирменное наименование Банка изменено на «Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (открытое акционерное общество).

Решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 7 от 30 июня 1999 года), решением общего собрания участников ООО КБ «Интеркамабанк» (протокол № 16 от 30 июня 1999 года), решением совместного общего собрания акционеров Банка и участников ООО КБ «Интеркамабанк» (протокол № 8 от 30 июля 1999 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему ООО КБ «Интеркамабанк».

Банк является правопреемником ООО КБ «Интеркамабанк» по всем обязательствам последнего в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 11 от 7 июня 2002 года) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как ОАО «АК БАРС» БАНК.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 16/29-05-15 от 3 июня 2015 года) полное фирменное наименование Банка на русском языке изменено на Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке изменено на ПАО «АК БАРС» БАНК. Наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и определено как публичное акционерное общество.

1.2. Полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество);
- на татарском языке: Акционерлык коммерция «АК БАРС» банкы (ачык акционерлык жәмгыяте);
- на английском языке: Joint-Stock Commercial Bank «AK BARS» (Public Joint-Stock Company).

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: ПАО «АК БАРС» БАНК;
- на татарском языке: «АК БАРС» Банкы;
- на английском языке: AK BARS Bank.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке, а также полное фирменное наименование Банка на татарском языке, идентификационный номер налогоплательщика и указание на место его нахождения, штампы, бланки со своим наименованием и реквизитами, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

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

1.7. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации.

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

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

1.10. 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, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

1.11. На территории Российской Федерации и/или за ее пределами Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях, в банковских группах, в банковских холдингах в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или соответствующего иностранного государства.

1.12. Банк имеет право в установленном порядке открывать свои филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения. Банк имеет право в установленном порядке делегировать филиалам и внутренним структурным подразделениям право на осуществление банковских операций и сделок в объеме, определенном Банком России, и в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Банку.

Филиал Банка имеет право в установленном порядке открывать свои внутренние структурные подразделения и делегировать им право на осуществление банковских операций и сделок в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Банку, и положением о филиале.

Банк в установленном порядке может создавать дочерние общества. Взаимоотношения Банка и дочернего общества строятся в соответствии с заключенным между ними договором либо на основании положений, содержащихся в Уставе дочернего общества.

1.13. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России, а также иных лицензий в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.14. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.15. Банк на основе государственного или муниципального контракта на оказание услуг для государственных или муниципальных нужд может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ. Такой контракт должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

Глава 2. Место нахождения Банка

2.1. Местом нахождения Банка является место нахождения его постоянно действующих исполнительных органов.

Место нахождения Банка: 420066, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Декабристов, дом 1.

Глава 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
 - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
 - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
 - размещение привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;
 - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
 - осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
 - выдача банковских гарантий;
 - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:
- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
лизинговые операции;
оказание консультационных и информационных услуг;
осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг при наличии соответствующей лицензии.

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

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

Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированными золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

3.2. Банк вправе:

- получать от предприятий и организаций отчеты, балансы, другую информацию и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставляемых кредитов, самостоятельно определять их достаточность;
- участвовать в соответствии с законодательством Российской Федерации в других юридических лицах (в том числе в юридических лицах с участием иностранных инвестиций), в банковских группах и банковских холдингах;
- представлять по доверенности интересы третьих лиц по вопросам осуществления Банком сделок по доверительному управлению денежными средствами и иным имуществом третьих лиц;
- запрашивать данные о проведении экспертизы проектных решений, которые предполагается осуществить с участием Банка;
- обращаться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников, не исполняющих свои обязательства по погашению задолженности, в установленном федеральными законами порядке;
- самостоятельно устанавливать процентные ставки и размеры комиссионного вознаграждения по операциям и услугам, за исключением тех, которые регулируются Банком России.

3.3. Банк обладает всеми правами юридического лица в соответствии с действующим законодательством. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов указанных в абзаце 25 пункта 3.1. настоящего Устава.

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

Глава 4. Уставный капитал Банка

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 48 015 396 326 (Сорок восемь миллиардов пятнадцать миллионов триста девяносто шесть тысяч триста двадцать шесть) рублей и разделен на 48 015 396 326 (Сорок

восемь миллиардов пятнадцать миллионов триста девяносто шесть тысяч триста двадцать шесть) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

привлеченные денежные средства;

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

иное имущество, внесение которого в уставный капитал запрещено действующим законодательством.

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

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка в соответствии с настоящим Уставом.

Принятие уполномоченным органом управления Банка решения об увеличении его уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения размера его уставного капитала.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с действующим законодательством для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) должны содержаться:

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

способ их размещения;

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

форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки;

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

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии со статьей 77 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка.

Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

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

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

Образование дробных акций у акционеров - владельцев целых акций в результате распределения дополнительных акций не допускается. При распределении дополнительных акций акционерам - владельцам дробных акций на дробную акцию распределяется часть дополнительной акции, пропорциональная принадлежащей им дробной акции. При этом такое распределение не является образованием дробной акции.

4.4. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Допускается уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения и погашения части акций.

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

Решением об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций могут быть предусмотрены выплата всем акционерам Банка денежных средств и (или) передача им принадлежащих Банку эмиссионных ценных бумаг, размещенных другим юридическим лицом. При этом решением должны быть определены:

- величина, на которую уменьшается уставный капитал Банка;
- категории (типы) акций, номинальная стоимость которых уменьшается, и величина, на которую уменьшается номинальная стоимость каждой акции;
- номинальная стоимость акции каждой категории (типа) после ее уменьшения;
- сумма денежных средств, выплачиваемая акционерам Банка при уменьшении номинальной стоимости каждой акции, и (или) количество, вид, категория (тип) эмиссионных ценных бумаг, передаваемых акционерам Банка при уменьшении номинальной стоимости каждой акции.

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.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала в следующих случаях:

- до момента полной оплаты всего его уставного капитала;
- до момента выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 75 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «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 него в результате осуществляемых в соответствии с правилами пункта 3 статьи 29 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» выплаты денежных средств и (или) отчуждения эмиссионных ценных бумаг;
- если на день принятия такого решения величина его собственных средств (капитала) меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций или станет меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций в результате осуществляемых в соответствии с правилами пункта 3 статьи 29 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» выплаты денежных средств и (или) отчуждения эмиссионных ценных бумаг;
- до момента полной выплаты объявленных, но невыплаченных дивидендов, в том числе невыплаченных накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям или до момента истечения срока, указанного в пункте 5 статьи 42 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

в иных предусмотренных федеральными законами случаях.

В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении 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 уставного капитала Банка.

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков.

Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала и погашении акций, поступивших в собственность Банка, в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством, и не реализованных в течение года с момента их поступления в собственность Банка. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

Если по окончании второго отчетного года или каждого последующего отчетного года величина собственных средств (капитала) Банка окажется меньше величины минимального уставного капитала, указанной в статье 26 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Банк обязан принять решение о своей ликвидации.

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного действующим законодательством на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Устав, а в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

4.5. Приобретение и (или) получение в доверительное управление акций Банка и установление контроля в отношении акционеров Банка осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

4.6. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка.

Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Глава 5. Акции Банка

5.1. Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные акции, а также вправе размещать привилегированные акции одного или нескольких типов. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов уставного капитала Банка. Банк не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции Банка – 1 (Один) рубль, форма выпуска – бездокументарная.

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Общее количество размещенных обыкновенных именных акций – 48 015 396 326 (Сорок восемь миллиардов пятнадцать миллионов триста девяносто шесть тысяч триста двадцать шесть) штук.

5.2. Банк вправе в установленном порядке размещать дополнительно к размещенным акциям объявленные акции.

Объявленные обыкновенные именные акции предоставляют те же права, что и обыкновенные именные размещенные акции предыдущих выпусков.

Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций бездокументарной формы составляет 20 000 000 000 (Двадцать миллиардов) штук, номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

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

Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами, а также иным имуществом в соответствии с действующим законодательством. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимая в оплату акций, производится Советом директоров Банка в установленном законодательством порядке.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик, если иное не установлено федеральным законом. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

5.4. Банк вправе конвертировать выпускаемые им эмиссионные ценные бумаги из одного вида (типа) в другой вид (тип), если такая конвертация не противоречит действующему законодательству и настоящему Уставу.

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

Конвертация привилегированных акций в облигации и иные ценные бумаги, за исключением акций, не допускается. Конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции и привилегированные акции иных типов допускается только при реорганизации Банка.

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

5.6. Приобретенные и выкупленные Банком акции, а также акции Банка, право собственности на которые перешло к Банку в соответствии со статьей 34 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», являются размещенными до их погашения.

Акции, приобретенные Банком у акционеров, а также приобретенные Банком в иных случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», за исключением акций, приобретенных Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, поступают в распоряжение Банка. Такие акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения Банком. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

Глава 6. Права и обязанности акционеров

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- получать дивиденды;
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- иметь иные права, установленные действующим законодательством.

6.2. Права акционеров - владельцев привилегированных акций зависят от объема прав, предоставленных для каждого их типа. Номинальная стоимость привилегированных акций Банка одного типа и объем предоставляемых ими прав должны быть одинаковыми.

6.3. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, указанных в настоящем пункте.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка имеют право на получение дивиденда и стоимости, выплачиваемой при ликвидации Банка (ликвидационной стоимости). Размер дивиденда и(или) ликвидационная стоимость по привилегированным акциям всех типов (видов) составляют 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости привилегированных акций.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка участвуют в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов, предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2 и статьей 92.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

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

Акционеры - владельцы кумулятивных привилегированных акций определенного типа имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором должно было быть принято решение о выплате по этим акциям в полном размере накопленных дивидендов, если такое решение не было принято или было принято решение о неполной выплате дивидендов. Право акционеров - владельцев кумулятивных привилегированных акций определенного типа участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента выплаты всех накопленных по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем

собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа.

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

принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

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

принятия Общим собранием акционеров решения по вопросам, предусмотренным пунктом 3 статьи 7.2 и подпунктом 19.2 пункта 1 статьи 48 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

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

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

Банк по истечении срока на предъявление акционерами требований о выкупе акций обязан выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, в течение 30 дней.

Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

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

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

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

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

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое

преимущественное право путем подачи заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг и исполнения обязанности по их оплате.

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

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

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

6.7. Акционеры Банка обязаны:

участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации или Уставом Банка;

оплачивать приобретаемые акции Банка в порядке и сроки, установленные решением общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка;

не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;

не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

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

Нести иные обязанности, установленные действующим законодательством.

Глава 7. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка

7.1. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

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

7.3. Банк вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции. Банк вправе также проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена действующим законодательством.

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) Банка 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, конвертируемых в акции) Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций Банка, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, или конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, составляющие 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 Банка, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

7.4. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости. Для определения рыночной стоимости дополнительных акций Банка может быть привлечен оценщик.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «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.

Глава 8. Реестр акционеров

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

8.2. Держателем реестра акционеров Банка является организация, имеющая предусмотренную законом лицензию (далее - регистратор).

8.3. 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 ценные бумаги Банка

9.1. Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров Банка, в котором оговариваются необходимые условия.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка или по решению Совета директоров Банка в соответствии с их компетенцией.

Решение Совета директоров Банка о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случаях, когда принятие такого решения в соответствии с настоящим Уставом относится к компетенции Совета директоров Банка, принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

9.3. Облигация Банка является эмиссионной ценной бумагой Банка, закрепляющей право ее владельца на получение от Банка в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и / или дисконт.

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

Банк может выпускать облигации именные и на предъявителя; обеспеченные залогом собственного имущества либо облигации с обеспечением, предоставленным Банку для целей выпуска третьими лицами, облигации с ипотечным покрытием, облигации без обеспечения; процентные и дисконтные; конвертируемые в акции; с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки; с возможностью досрочного погашения.

9.4. Решение о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг Банка должно содержать следующее: полное наименование Банка, место его нахождения; дату принятия решения о размещении эмиссионных ценных бумаг; наименование уполномоченного органа Банка, принявшего решение о размещении эмиссионных ценных бумаг; дата утверждения решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг; наименование уполномоченного органа Банка, утвердившего решение о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг; вид категорию (тип) эмиссионных ценных бумаг; права владельца, закрепленные эмиссионной ценной бумагой; условия размещения эмиссионных ценных бумаг; указание количества эмиссионных ценных бумаг в данном выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг; указание общего количества эмиссионных ценных бумаг в данном выпуске, размещенных ранее (в случае размещения дополнительного выпуска эмиссионных ценных бумаг); указание, являются ли эмиссионные ценные бумаги именными или на предъявителя; номинальную стоимость эмиссионных ценных бумаг в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации; подпись лица, осуществляющего функции исполнительного органа Банка, и печать Банка; иные сведения, предусмотренные Федеральным Законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами о ценных бумагах. К решению о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг в документальной форме прилагается описание или образец сертификата.

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

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. 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, обязательных платежей и произведения расходов, осуществляемых до налогообложения) остается в распоряжении Банка, по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов или направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

10.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Дивиденды выплачиваются деньгами.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк также не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивидендов по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов (в том числе накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, размер дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) по которым определен уставом Банка.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по привилегированным акциям определенного типа, по которым размер дивиденда определен уставом Банка, если не принято решение о полной выплате дивидендов (в том числе о полной выплате всех накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, предоставляющим преимущество в очередности получения дивидендов перед привилегированными акциями этого типа.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены и находятся на балансе Банка.

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

10.4. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно

отчисляет в резервный фонд не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим пунктом. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

10.5. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними положениями Банка.

10.6. Банк обязан в соответствии с действующим законодательством своевременно предоставлять налоговым органам документы и информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством.

Глава 11. Кредитные ресурсы Банка

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных средств);

средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;

вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

кредитов, полученных в других банках;

иных привлеченных средств.

11.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение отчетного 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 и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка.

12.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

12.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов, а также формирует резервы и фонды в соответствии с федеральными законами, правилами и нормативами Банка России.

12.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

12.5. Банк гарантирует тайну операций, счетов и вкладов своих клиентов и корреспондентов. Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам, операциям клиентов в случаях и в порядке установленных законодательством Российской Федерации.

Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

12.6. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторская организация 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 Правлением Банка.

12.7. Информация, созданная, приобретенная, накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах 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, 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 нормативными актами Банка России.

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

13.2. Банк раскрывает информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Банк осуществляет раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с внутренними документами, утвержденными Банком, которыми он руководствуется при раскрытии информации о своем финансовом положении, финансовых результатах, управлении рисками и капиталом.

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

13.4. Годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров.

13.5. Банк наряду с бухгалтерской отчетностью в соответствии с действующим законодательством составляет консолидированную финансовую отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО). Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО предоставляется акционерам Банка в порядке, установленном внутренним нормативным документом Банка, а также представляется в Банк России.

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 Федеральным архивным агентством, документы по личному составу Банка, в случае его ликвидации, передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, а также на основании номенклатуры дел Банка, составленной с учетом требований Федерального архивного агентства.

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и утвержденных актов списания.

Глава 14. Органы управления Банка. Общее собрание акционеров

14.1. Органами управления Банком являются:

Общее собрание акционеров;

Совет директоров;

коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;

единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

14.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

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

2) реорганизация Банка;

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

4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

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

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

7) размещение дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;

8) размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

9) 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;

10) 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;

11) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;

12) утверждение аудиторской организации Банка;

13) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

14) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

15) дробление и консолидация акций;

16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

18) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления и ревизионной комиссии Банка;

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

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

23) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

14.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит Общее собрание акционеров, на котором ежегодно решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, распределении прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, могут также решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

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

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. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, распределении прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, не может проводиться в форме заочного голосования.

При проведении общего собрания акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения общего собрания акционеров.

Возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, заполнения электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», определяется Советом директоров Банка при решении вопросов, связанных с подготовкой к проведению Общего собрания акционеров. Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором могут быть зарегистрированы акционеры для участия в Общем собрании акционеров, а также может быть заполнена электронная форма бюллетеней, определяется Советом директоров Банка и должен быть указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.

14.4. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

14.5. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка.

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

14.7. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или вручением под роспись, либо размещено на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.akbars.ru), не позднее, чем за 20 дней до даты его проведения, если законодательством Российской Федерации не установлен более длительный срок.

Дополнительно сообщение о проведении Общего собрания акционеров может быть доведено до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка одним из следующих способов:

1) направлено в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанного в реестре акционеров Банка;

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

14.8. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, коллегиальный исполнительный орган Банка, ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем через 60 дней после окончания отчетного года. Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе в этом в срок не позднее пяти дней после окончания срока, указанного в настоящем пункте. В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения, акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

14.9. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

Акционер и иное лицо, которое в соответствии с федеральным законом или его личным законом осуществляет права по ценным бумагам, права на которые учитываются номинальным держателем или иностранным номинальным держателем, вправе принять участие в Общем собрании акционеров лично либо путем дачи указаний номинальному держателю или иностранному номинальному держателю голосовать определенным образом, если это предусмотрено договором с номинальным держателем или иностранным номинальным держателем. Порядок дачи таких указаний определяется договором с указанными номинальными держателями. При осуществлении указанного права предоставление такого договора и подтверждение получения указаний, предусмотренных настоящим пунктом, не требуются.

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

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на

указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» до даты окончания приема бюллетеней.

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

14.11. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если для принятия решения настоящим Уставом в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, а также голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется бюллетенями для голосования.

Бюллетени для голосования направляются заказным письмом или вручаются под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

Бюллетени для голосования могут быть направлены в виде электронного сообщения по адресу электронной почты лица, зарегистрированного в реестре акционеров Банка и имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, указанному в реестре акционеров Банка.

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

Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, могут заполнить электронную форму бюллетеней для голосования на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», адрес которого указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Заполнение электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» может осуществляться акционерами в ходе проведения Общего собрания акционеров, если они не реализовали свое право на участие в таком собрании иным способом.

Решения по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав или утверждения Устава в новой редакции, о реорганизации и ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями, о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, о размещении акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) в случаях, предусмотренных подпунктами 7, 8, 9 пункта 14.2. настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение по вопросу о принятии решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничения, установленного пунктом 5 статьи 76 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям определенного типа принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании. При этом голоса акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, отданные за варианты голосования, выраженные формулировками «против» и «воздержался», не учитываются при подсчете голосов, а также при определении кворума для принятия решения по указанному вопросу.

14.12. Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

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

Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определяет кворум Общего собрания акционеров, 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.

Принятие Общим собранием акционеров Банка решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии

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

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

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

В случае, если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

14.16. Акционер Банка вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и при этом указанным решением нарушены его права и законные интересы.

14.17. Контроль за ходом выполнения решений Общего собрания акционеров осуществляют Совет директоров Банка и Правление Банка, если иное специально не отражено в протоколе Общего собрания акционеров.

14.18. Решения Общего собрания акционеров Банка обязательны для выполнения всеми акционерами, как присутствующими, так и не принимавшими участия в заседании Общего собрания акционеров, в части, касающейся их.

Глава 15. Совет директоров Банка

15.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Совете директоров, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

15.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, когда в течение установленного Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 14.2 настоящего Устава, в том числе размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а также внесение изменений и дополнений в

Устав, связанных с таким увеличением уставного капитала, утверждение проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска таких акций;

6) принятие решения о размещении посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а также внесение изменений и дополнений в Устав Банка на основании данного решения, утверждение проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска таких ценных бумаг;

7) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций; утверждение проспектов эмиссии и отчетов об итогах выпуска таких ценных бумаг;

8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

10) образование коллегиального исполнительного органа Банка, определение его количественного состава, избрание членов и досрочное прекращение их полномочий, а также образование единоличного исполнительного органа Банка, избрание и досрочное прекращение его полномочий;

11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

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

13) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

14) утверждение внутренних документов Банка, в том числе, об управлении банковскими рисками (управлении собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведении операций по размещению средств и так далее); о порядке предотвращения конфликтов интересов; о кадровом обеспечении; о раскрытии информации о Банке, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

15) создание филиалов, открытие представительств Банка и их ликвидация;

16) согласие на совершение или последующее одобрение сделок на сумму от 5% до 50% балансовой стоимости активов Банка в порядке, установленном Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» для одобрения крупных сделок;

17) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;

18) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

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

20) утверждение годового финансового плана (бюджета) Банка;

21) списание безнадежных долгов перед Банком, которые относятся к ссудной и приравненной к ней задолженности в размере, превышающем 0.01% от балансовой стоимости активов Банка по одному договору, а также списание безнадежной задолженности, не относящейся к ссудной и приравненной к ней, в размере, превышающем 0.01% от балансовой стоимости активов Банка в отношении каждого контрагента;

22) образование комитетов при Совете директоров, утверждение внутренних документов, регламентирующих порядок создания и деятельности таких комитетов;

23) рассмотрение практики корпоративного управления в Банке;

24) определение требований к кандидатам на должность членов Правления и Председателя Правления Банка;

25) установление критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка, а также критериев оценки деятельности работы исполнительных органов Банка, оценка их работы на основании этих критериев;

26) назначение Корпоративного секретаря и досрочное прекращение его полномочий, утверждение Положения о Корпоративном секретаре;

27) установление основных принципов определения условий трудового договора, заключаемого с Председателем Правления Банка;

28) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 19 пункта 14.2, а также в абзаце 13 пункта 16.10. настоящего Устава);

29) предварительное утверждение годового отчета Банка;

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

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

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

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

34) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Правлением Банка, Председателем Правления стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

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

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

37) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

38) регулярное (по мере необходимости) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

39) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

40) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит и надзорных органов;

41) рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, структурным подразделением по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

42) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», настоящим Уставом, действующим законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

15.3. Количественный состав Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров, но не может быть менее чем 5 членов. Члены Совета директоров Банка избираются на годовом Общем собрании акционеров путем кумулятивного голосования на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

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

Независимые директора должны составлять не менее одной четверти состава Совета директоров Банка.

Положением о Совете директоров могут быть установлены дополнительные требования, предъявляемые к членам Совета директоров Банка.

15.4. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии или аудиторской организации, коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, единоличного исполнительного органа Банка - Председателя Правления.

15.5. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от общего числа избранных членов Совета директоров Банка.

Если число членов Совета директоров становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

На заседании Совета директоров, проводимом в очной форме, при определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня, если такие мнения были переданы в Банк не позднее чем за два часа до начала заседания Совета директоров Банка.

15.6. Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

Совет директоров вправе создавать комитеты и комиссии, в которые могут входить члены Совета директоров и работники Банка. Комитеты и комиссии действуют на основании внутренних документов, регламентирующих порядок образования и деятельности комитетов и комиссий, а также их функции и полномочия.

15.7. Решения на заседании Совета директоров Банка по вопросам повестки дня принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением вопросов, указанных в подпунктах 5, 6, 16 пункта 15.2 настоящего Устава, решение по которым принимается единогласно, а также вопроса об образовании единоличного исполнительного органа Банка и досрочном прекращении его полномочий, решение по которому принимается большинством в три четверти голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании.

Член Совета директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

15.8. Решения Совета директоров Банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным методом). Заседание Совета директоров считается проводимым заочно, если голосование членов Совета директоров по вопросам повестки дня осуществляется без предоставления им возможности совместного присутствия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по ним. Голосование по вопросам повестки дня заседания Совета директоров, проводимого опросным методом, осуществляется бюллетенями для голосования. Решение считается принятым, если за его принятие проголосовало большинство членов Совета директоров, принимающих решение заочно, за исключением вопросов, указанных в подпунктах 5, 6, 16 пункта 15.2 настоящего Устава, решение по которым принимаются единогласно, а также вопроса об образовании единоличного исполнительного органа Банка и досрочном прекращении его полномочий, решение по которому принимается большинством в три четверти голосов членов Совета директоров, принимающих решение заочно.

Решение о проведении заочного заседания Совета директоров принимает Председатель Совета директоров.

15.9. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров из их общего числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. При этом Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает его заседания и председательствует на них, организует на заседаниях Совета директоров ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров, организует ведение протокола Общего собрания акционеров, подписывает от имени Совета директоров принимаемые на заседаниях Совета директоров и Общего собрания акционеров документы. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка имеет право решающего голоса при принятии Советом директоров решений в случае равенства голосов членов Совета директоров.

15.10. Организационно-техническое обеспечение работы Совета директоров возлагается на секретаря Совета директоров. Его обязанностями являются организация проведения заседаний Совета директоров,

оповещение его членов о времени, месте и повестке дня заседаний Совета директоров, оформление и предоставление на подпись Председателю Совета директоров протоколов заседаний.

15.11. Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и(или) неимущественным интересам Банка.

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

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

Глава 16. Исполнительные органы Банка

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка и организуют исполнение их решений.

Требования к порядку осуществления Председателем Правления и членам Правления своих полномочий устанавливаются Советом директоров.

16.2. Правление является коллегиальным исполнительным органом управления Банка. Оно осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в период между Общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка под непосредственным руководством Председателя Правления.

Образование Правления и досрочное прекращение его полномочий осуществляет Совет директоров Банка. Количественный состав Правления Банка определяется решением Совета директоров, но не может быть менее 5 (пяти) членов. Члены Правления избираются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления.

16.3. Правление и каждый член Правления в отдельности при осуществлении своих полномочий руководствуется законодательством, настоящим Уставом, Положением о Правлении, приказами и распоряжениями Председателя Правления.

16.4. Основными задачами Правления являются:

- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- определение деловой политики Банка, направленной на расширение масштабов и круга операций в зависимости от конкретных экономических условий;
- организация и осуществление руководства и контроля за совершением банковских операций и сделок, оперативной деятельностью Банка, его филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений Банка;

руководство создаваемыми Правлением рабочими органами Банка (комитеты, комиссии и другие).

16.5. В соответствии с основными задачами Правление осуществляет следующие функции:

- организует разработку стратегии развития Банка, годовых планов финансово-хозяйственной деятельности, а также организует разработку и утверждение иных планов Банка;
- анализирует финансово-экономическую деятельность Банка;
- принимает решения о согласии на совершение или о последующем одобрении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, за исключением случаев, когда принятие решения о таких сделках относится к компетенции Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров;
- принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении структурными подразделениями Банка внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка);
- устанавливает в соответствии с действующим законодательством и интересами ликвидности и прибыльности структуру привлекаемых пассивов и их размещение;
- определяет состав и объем сведений, составляющих коммерческую тайну, порядок их защиты;
- осуществляет классификацию (реклассификацию) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификацию (реклассификацию) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери в соответствии с действующим законодательством;

- подготавливает предложения по совершению сделок в случаях, когда такие решения подлежат принятию Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка;
- подготавливает предложения об изменениях Устава и выносит их на рассмотрение Совета директоров Банка;

- предварительно рассматривает материалы, представляемые исполнительными органами Банка на заседание Совета директоров Банка;

- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе коллегии, комитеты, комиссии Банка, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию, в том числе по утверждению внутренних документов Банка, определяющих правила, процедуры, порядок проведения банковских операций и других сделок;

- утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе кредитную политику, основные условия привлечения вкладов, тарифную политику, управление банковскими рисками и иные документы, определяющие политику Банка в иных областях деятельности, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка;

- принимает решения, связанные со списанием безнадежных долгов перед Банком, которые относятся к ссудной и приравненной к ней задолженности в размере, не превышающем 0,01% от балансовой стоимости активов Банка по одному договору;

- решает иные вопросы в соответствии с настоящим Уставом, а также внутренними нормативными документами Банка.

Правление Банка может передать полномочие по принятию решений о совершении указанных в настоящем пункте отдельных категорий сделок Председателю Правления Банка в пределах, предусмотренных Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

16.6. Правление Банка возглавляет Председатель Правления.

16.7. Председатель Правления Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с Уставом, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.

16.8. Председатель Правления избирается на должность и досрочно освобождается от должности Советом директоров Банка и действует на основании договора, заключенного с Банком.

16.9. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы (распоряжения) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в органах государственной власти, в том числе в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности.

16.10. Председатель Правления Банка:

- руководит работой Правления Банка;

- осуществляет права и обязанности работодателя в трудовых отношениях с работниками Банка в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации;

- устанавливает обязанности своих заместителей;

- утверждает структуру, штатное расписание Банка, определяет функциональные задачи подразделений и служб Банка;

- отвечает за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное предоставление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам Банка, кредиторам, в средства массовой информации, за взаимодействие с Советом директоров Банка, акционерами Банка;

- обеспечивает и контролирует исполнение решений органов управления Банка и выполнение Банком основных финансовых и коммерческих задач;

- открывает (закрывает) внутренние структурные подразделения Банка (филиала);

- утверждает положения о филиалах, представительствах и внутренних структурных подразделениях Банка (филиала), положения о функциональных подразделениях и службах Банка;

- назначает и увольняет руководителей представительств, филиалов и внутренних структурных подразделений Банка;

- организует ведение протоколов заседаний Правления Банка;

- выдает доверенности на совершение действий от имени Банка в пределах полномочий, предоставленных ему настоящим Уставом;

- принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в организациях, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, за исключением организаций, указанных в подпункте 19 пункта 14.2. настоящего Устава;

- принимает решения, связанные со списанием безнадежной задолженности, не относящейся к ссудной и приравненной к ней, в размере, не превышающем 0,01% от балансовой стоимости активов Банка, в отношении каждого контрагента;

- утверждает Положение о Службе внутреннего контроля Банка;
- утверждает внутренние документы Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка;
- принимает любые решения, связанные с деятельностью Банка и отнесенные к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

16.11. Председатель Правления Банка может поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям, коллегиальным рабочим органам, структурным подразделениям и должностным лицам Банка и делегировать им необходимые полномочия.

16.12. Права, обязанности и срок полномочий Председателя Правления и членов Правления определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

16.13. Договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров Банка или его заместителем, уполномоченным Советом директоров.

Трудовые договоры от имени Банка с заместителями Председателя Правления подписываются по поручению Совета директоров Председателем Правления.

16.14. Заседания Правления, проводимые по мере необходимости, ведет Председатель Правления.

16.15. Правление Банка правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвуют не менее половины членов Правления. Решение принимается большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя является решающим.

16.16. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления, а также другие члены коллегиального исполнительного органа Банка - Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с действующим законодательством.

16.17. Председатель Правления и главный бухгалтер Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

16.18. На период временного отсутствия Председателя Правления его полномочия, предусмотренные настоящим Уставом, возлагаются приказом Председателя Правления на Первого Заместителя Председателя Правления Банка либо на одного из Заместителей Председателя Правления.

Глава 17. Внутренний контроль Банка и контроль за финансово-хозяйственной деятельностью

17.1. В целях обеспечения защиты интересов Банка и его клиентов, эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками; достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений); соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), настоящего Устава и внутренних документов Банка; исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; предотвращения коррупции и соблюдения норм применимого антикоррупционного законодательства, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России в Банке организуется внутренний контроль.

17.2. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- 1) Общим собранием акционеров, Советом директоров и исполнительными органами Банка;
- 2) ревизионной комиссией (ревизором);
- 3) главным бухгалтером (его заместителями);
- 4) руководителем (его заместителями) и главным бухгалтером (его заместителями) филиала Банка;
- 5) Службой внутреннего аудита, осуществляющей деятельность в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Службе внутреннего аудита Банка;
- 6) Службой внутреннего контроля, осуществляющей контроль за соответствием операций, действий и процедур, совершаемых в рамках текущей финансово-хозяйственной деятельности Банка, требованиям законодательства Российской Федерации, иных нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и локальных нормативных документов Банка, в том числе:

- организующей работу по реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления;

- организующей методологическую и консультационную работу по обеспечению эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- обеспечивающей эффективное управление Банком возникающими в его деятельности комплаенс-рисками, рисками возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

- обеспечивающей внутренний контроль за соответствием деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов в сфере финансовых рынков, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

7) Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

8) Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственным сотрудником Банка, осуществляющим контроль за соответствием деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов в сфере финансовых рынков, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

9) Департаментом рисков, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

10) Дирекцией правового сопровождения, отвечающей за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), Устава и внутренних документов Банка.

17.3. Органы внутреннего контроля Банка образуются в соответствии с настоящим Уставом, их полномочия определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

17.4. Полномочия органов управления Банка при осуществлении контроля за организацией деятельности Банка:

1) к компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- осуществление контроля за созданием и функционированием внутреннего контроля Банка;
- организация и пересмотр системы внутреннего контроля Банка;
- иные вопросы в соответствии с нормативными документами.

2) к компетенции Совета директоров Банка в дополнение к установленным в пункте 15.2 настоящего Устава относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное (по мере необходимости) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля в части документов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- иные вопросы в соответствии с нормативными документами.

3) к компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- распределение обязанностей подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- установление порядка, при котором сотрудники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля с подразделениями и сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением;
- утверждение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные вопросы в соответствии с нормативными документами.

4) к компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля в Банке;
- иные вопросы в соответствии с нормативными документами.

17.5. Положения о Системе внутреннего контроля Банка и о Службе внутреннего аудита Банка утверждаются Советом директоров Банка, Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Председателем Правления Банка.

17.6. Порядок назначения руководителя и полномочия Службы внутреннего аудита.

17.6.1. Кандидатура Руководителя Службы внутреннего аудита Банка утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления.

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Договор от имени Банка с Руководителем Службы внутреннего аудита подписывается Председателем Совета директоров Банка или его заместителем, уполномоченным Советом директоров.

Руководитель Службы внутреннего аудита не вправе одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

17.6.2. Руководитель и работники Службы внутреннего аудита имеют право:

17.6.2.1. входить в помещения проверяемого подразделения Банка, 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;

17.6.2.2. получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющих в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

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

17.7. Порядок назначения руководителя и полномочия Службы внутреннего контроля

17.7.1. Кандидатура Руководителя Службы внутреннего контроля Банка утверждается Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и нормативными

актами Банка России.

Договор от имени Банка с Руководителем Службы внутреннего контроля подписывается Председателем Правления Банка.

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

17.7.2. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей.

17.7.3. Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность без вмешательства подразделений и работников Банка, не являющихся работниками Службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

17.8. Порядок отчетности Службы внутреннего аудита перед соответствующим органом управления Банка определяется Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

Порядок отчетности Службы внутреннего контроля перед соответствующим органом управления Банка определяется Положением о Службе внутреннего контроля Банка и Комплаенс-политикой Банка.

17.9. Функции, права и обязанности Руководителя и сотрудников Службы внутреннего аудита определяются Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

Функции, права и обязанности Руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля определяются Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

17.10. Служба внутреннего аудита Банка действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Служба внутреннего аудита подлежит ежегодной проверке Советом директоров Банка или по его решению независимой проверке аудиторской организацией.

Служба внутреннего контроля Банка действует под непосредственным контролем Председателя Правления Банка.

17.11. Директор Департамента рисков, соответствующий установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, назначается и освобождается от занимаемой должности Приказом Председателя Правления Банка.

17.12. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствующий установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, наделенный правами и полномочиями, достаточными для исполнения им функций, возложенных на него законодательством РФ, нормативными документами Банка России, назначается и освобождается от занимаемой должности Приказом Председателя Правления Банка.

17.13. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой годовым Общим собранием акционеров Банка. Срок полномочий ревизионной комиссии истекает в день проведения следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

17.14. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

17.15. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

17.16. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутреннего контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

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

Ревизионная комиссия предоставляет Общему собранию акционеров и в копии Банку России отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

17.18. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

17.19. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком для принятия мер.

17.20. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

17.21. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки. Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

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

достоверности финансовой отчетности Банка;

выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;

качестве управления Банком;

состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом. Аудиторское заключение предоставляется Банку России в установленном порядке.

Глава 18. Реорганизация и ликвидация Банка

18.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Формирование имущества обществ, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых обществ.

18.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам в соответствии с действующим законодательством.

В случае реорганизации Банка в Устав, Единый государственный реестр юридических лиц и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

18.3. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или по решению суда в установленном законодательством порядке.

18.4. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам. Акционеры Банка или орган, принявшие решение о ликвидации Банка, в течение трех рабочих дней после даты принятия данного решения обязаны сообщить в письменной форме об этом в Банк России и уполномоченному государственному органу, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц, для внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о том, что Банк находится в процессе ликвидации, а также опубликовать сведения о принятии данного решения в порядке, установленном законом.

18.5. Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

18.6. Ликвидационная комиссия:

публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения;

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, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов

18.7. Если имеющиеся у Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с

законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

Если стоимость имущества Банка недостаточна для удовлетворения требований кредиторов, то Банк ликвидируется в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

18.8. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

18.9. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Глава 19. Внесение изменений и дополнений в Устав

19.1. Все изменения, вносимые в настоящий Устав или Устав Банка в новой редакции, подлежат государственной регистрации в установленном статьей 10 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности» порядке.

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

19.3. В случае несоответствия отдельных положений Устава Банка требованиям действующего законодательства, до внесения соответствующих изменений в Устав Банка следует руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации.

Председатель
Совета директоров Банка



В.Ю. Сорокин

Межрайонная ИФНС России №18 по РТ
В Единый государственный реестр
юридических лиц внесена запись
«06» августа 2018 г.
ОГРН 1021600000124
ГРН 618169005866
Экземпляр документа хранится
в регистрирующем органе
на должности уполномоченного лица регистрирующего органа
Подпись *А.С. Смирнов*
М.П.



Председатель
Совета директоров ПАО «АК БАРС» БАНК
Смирнов Валерий Юрьевич
Проставлено и скреплено печатью
лист

Ак Барс
Банк
2018