

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1026600000460 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 29.09.2025 за ГРН 2256603677636



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008D600ECBVEFAFC98575AE85E992C2139
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:AF:95:9D:83:96:6E:D6:48:68:55:36:17
Владелец **Габуния Филипп Георгиевич**
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

22.09.2025

**Устав
Акционерного общества
Банк Синара
АО Банк Синара**

УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного акционера
№ 2 от 22 августа 2025 года

г. Екатеринбург
2025 год

1. Общие положения

1.1. Акционерное общество Банк Синара, именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан в соответствии с решениями общих собраний участников Банка от 05.11.1991 (протокол № 1), от 20.12.1991 (протокол № 2) с наименованиями Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу «СКБ-банк» в результате реорганизации в форме преобразования СВЕРДЛОВСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «СКБ-БАНК» и является его правопреемником по всем правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 17.05.1996 (протокол № 1) в связи с приведением наименования организационно-правовой формы Банка в соответствие с законодательством Российской Федерации полное наименование Банка изменено на открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу», а также изменено написание сокращенного наименования Банка на (СКБ-банк).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 14.06.2002 (протокол № 1) написание полного наименования Банка изменено на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ КОММЕРЦИИ И БИЗНЕСУ», а также сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и утверждено как ОАО «СКБ-банк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 21.06.2004 (протокол № 1) написание полного наименования Банка изменено на открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 25.12.2015 (протокол № 3 от 28.12.2015) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» и ПАО «СКБ-банк».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 17.12.2021 (протокол № 2 от 21.12.2021) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на Публичное акционерное общество Банк Синара и ПАО Банк Синара.

В соответствии с решением единственного акционера № 1 от 16 февраля 2024 года полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на Акционерное общество Банк Синара и АО Банк Синара.

1.2. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, решениями общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, принятыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

1.4. Банк является непубличным обществом.

1.5. Настоящий Устав, принятый по единогласному решению акционеров Общества, содержит положения, предусмотренные пунктом 3 статьи 66.3 Гражданского кодекса Российской Федерации (в том числе пункты 13.2, 17.6 - 17.10 настоящего Устава).

2. Фирменное наименование и место нахождения Банка

2.1. Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество Банк Синара.

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка: АО Банк Синара.

2.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке:
JOINT-STOCK COMPANY BANK SINARA

2.4. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:
BANK SINARA.

2.5. Место нахождения Банка: г. Екатеринбург.

2.6. Адрес: 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

3. Правовое положение Банка

3.1. Банк является юридическим лицом, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России осуществляет банковские операции, предусмотренные федеральным законом.

3.2. Банк вправе участвовать в создании и создавать самостоятельно на территории Российской Федерации и за ее пределами другие коммерческие и некоммерческие организации в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства, входить в союзы и ассоциации кредитных организаций, создаваемые с целью защиты и представления интересов кредитных организаций, координации их деятельности, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.

3.3. Банк проводит работы, связанные с использованием сведений, составляющих государственную тайну, в порядке, установленном действующим законодательством.

3.4. Банк как юридическое лицо имеет обособленное имущество, и отвечает им по своим обязательствам, Банк может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

3.5. Банк вправе в установленном нормативными актами Банка России порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

3.6. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Банк вправе иметь печать, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

3.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества и имущественных прав, на которые по действующему законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

3.8. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации или другим законом. Акционеры Банка не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

3.9. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов, Банка России, равно как государство и его органы, Банк России не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство и Банк России приняли на себя такие обязательства.

4. Филиалы и представительства Банка.

4.1. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об акционерных обществах», других федеральных законов, нормативными актами Банка России. Банк открывает на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления Банка России.

Банк может создавать филиалы и открывать представительства за пределами территории Российской Федерации с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, и в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации. На территории иностранного государства Банк открывает филиалы с разрешения Банка России, а представительства – после уведомления Банка России.

4.2. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют в соответствии с положениями о них, утвержденными Банком.

Имущество филиалов и представительств учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

4.3. Руководители филиалов и представительств назначаются Банком и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

5. Банковские операции и другие сделки Банка

5.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 5.1.1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 5.1.2. размещение указанных в подпункте 5.1.1 настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 5.1.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 5.1.4. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5.1.5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 5.1.6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 5.1.7. привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов, в т.ч.;
 - 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;
- 5.1.8. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

5.2. Банк помимо перечисленных в пункте 5.1 настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 5.2.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 5.2.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 5.2.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 5.2.4. осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятными монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5.2.5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 5.2.6. лизинговые операции;
- 5.2.7. выдача банковских гарантий;
- 5.2.8. оказание консультационных и информационных услуг.

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

5.3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

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

Банк также вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

5.5. Банк вправе осуществлять другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Российской Федерации и не противоречащие целям и предмету деятельности Банка.

6. Уставный капитал Банка

6.1. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 4 221 780 535 (четыре миллиарда двести двадцать один миллион семьсот восемьдесят тысяч пятьсот тридцать пять) рублей и разделен на 4 221 166 340 (четыре миллиарда двести двадцать один миллион сто шестьдесят шесть тысяч триста сорок) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая и 614 195 (шестьсот четырнадцать тысяч сто девяносто пять) привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

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

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

6.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

6.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка может быть принято только после государственной регистрации изменений, вносимых в настоящий Устав по итогам предыдущей эмиссии акций Банка относительно нового размера его уставного капитала и количества размещенных и объявленных акций.

6.6. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения и погашения части акций в целях сокращения их общего количества.

6.7. Уставный капитал Банка должен быть уменьшен путем погашения акций, поступивших в распоряжение Банка, в случаях:

6.7.1. если акции, приобретенные Банком в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения;

6.7.2. если акции, выкупленные Банком по требованию акционеров, не были реализованы не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку;

6.7.3. если собственные акции, принадлежащие Банку, не подлежащие погашению в соответствии с подпунктом 3 пункта 4 статьи 17 Федерального закона «Об акционерных обществах», не реализованы Банком по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года после их приобретения Банком.

6.8. 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).

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего отчетного года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

6.9. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается общим собранием акционеров Банка.

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

6.10. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк создает резервный фонд. Размер резервного фонда составляет 5 процентов от величины уставного капитала Банка. Для формирования резервного фонда Банк ежегодно производит отчисления в размере 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера резервного фонда.

Резервный фонд используется на покрытие убытков Банка и на другие цели, определяемые Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

7.1. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка. Банк не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

7.2. Все акции выпускаются в бездокументарной форме.

7.3. Количество размещенных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая составляет 4 221 166 340 (четыре миллиарда двести двадцать один миллион сто шестьдесят шесть тысяч триста сорок) штук.

7.4. Количество размещенных привилегированных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая составляет 614 195 (шестьсот четырнадцать тысяч сто девяносто пять) штук, в том числе:

государственный регистрационный номер 20100705 В – 13 748 штук, размер дивиденда составляет 18 копеек;

государственный регистрационный номер 20200705 В – 197 штук, размер дивиденда составляет 20 копеек;

государственный регистрационный номер 20300705 В – 100 250 штук, размер дивиденда составляет 1 рубль 40 копеек;

государственный регистрационный номер 20400705 В – 500 000 штук, размер дивиденда составляет 2 рубля.

Ликвидационная стоимость всех размещенных привилегированных акций составляет 100 процентов их номинальной стоимости. Выплата ликвидационной стоимости осуществляется в очередности, установленной настоящим Уставом для выплаты дивидендов по размещенным привилегированным акциям.

7.5. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные акции в количестве 4 200 000 000 (четыре миллиарда двести миллионов) штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая (объявленные акции).

Объявленные акции Банка предоставляют те же права, что и размещенные акции соответствующей категории (типа), предусмотренные настоящим Уставом.

7.6. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций посредством закрытой подписки.

Банк может размещать дополнительные акции путем конвертации в них размещенных эмиссионных ценных бумаг. Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается решением о выпуске эмиссионных ценных бумаг.

В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

7.7. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах (именуемые по тексту - эмиссионные ценные бумаги).

Если иное не предусмотрено федеральными законами о ценных бумагах, эмиссионные ценные бумаги могут быть только бездокументарными ценными бумагами, права владельцев которых закрепляются в решении об их выпуске.

7.8. Банк может размещать эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка.

При размещении Банком эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка определенной категории (типа), количество объявленных акций Банка этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих эмиссионных ценных бумаг.

7.9. Эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, размещаются Банком посредством закрытой подписки.

7.10. Решение о размещении дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, принимается общим собранием акционеров.

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

7.12. Оплата акций Банка осуществляется денежными средствами и другим имуществом, перечень видов которого определяется нормативными актами Банка России. Банк обязан соблюдать предельные размеры неденежных средств, вносимых в оплату акций Банка при формировании уставного капитала, устанавливаемые нормативными актами Банка России.

7.13. Не могут использоваться для оплаты акций при формировании уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

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

7.14. Оплата эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только денежными средствами.

8. Права и обязанности акционеров

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

8.1.1. получать долю чистой прибыли (дивиденды) Банка, подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, в зависимости от категории (типа) принадлежащих им акций;

8.1.2. получить часть имущества Банка, оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа);

8.1.3. получать доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации копии документов при условии предварительной оплаты расходов на их изготовление;

8.1.4. отчуждать акции Банка другим акционерам и третьим лицам с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящего Устава

8.1.5. продать Банку принадлежащие им акции определенной категории (типа) в случаях, когда Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации принято решение о приобретении акций этой категории (типа);

8.1.6. требовать у регистратора Банка подтверждения их прав на акции путем выдачи им выписки из реестра акционеров Банка;

8.1.7. преимущественно приобретать размещаемые посредством закрытой подписки дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа), если они голосовали против или не принимали участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Указанное право не распространяется на размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа);

8.1.8. получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в соответствии со статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами и Уставом Банка;

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

8.1.10. требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 ст. 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);

8.1.11. оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

8.1.12. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

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

8.2.1. исполнять требования настоящего Устава;

8.2.2. оплачивать акции при их размещении в порядке, способами и в сроки, определенными законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и решением о размещении акций;

8.2.3. своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных;

8.2.4. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

8.2.5. 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;

8.2.6. не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

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

8.2.8. нести другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

8.4. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

8.4.1. имеют право голоса при принятии решений общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции;

8.4.2. получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

8.4.3. получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

8.5. Каждая привилегированная акция Банка одного типа предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в Уставе Банка, имеют право голоса при принятии решений общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции, начиная с заседания или заочного голосования, следующих за годовым заседанием общего собрания 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 голоса акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа при принятии решений общим собранием прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

8.6. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда имеют право:

8.6.1. получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

8.6.2. получить начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной настоящим Уставом очередности в случае ликвидации Банка;

8.6.3. имеют право голоса при принятии решений вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также вопросов, решение по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается единогласно всеми акционерами Банка;

8.6.4. приобретают право голоса при принятии решений общим собранием акционеров по вопросам о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих их права, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

8.6.5. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

8.7. Акционеры - владельцы голосующих акций Банка имеют право голоса при принятии решений общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции, а также в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом:

8.7.1. акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предлагать (вносить) предложения в повестку дня годового заседания общего собрания акционеров, предлагать (выдвигать) кандидатов в Совет директоров Банка, органы управления Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа Банка;

8.7.2. акционеры, обладающие не менее чем 1 процентом голосующих акций, включенные в список лиц имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, имеют право требовать для ознакомления этот список в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8.7.3. Банк обязан обеспечить акционерам доступ, по их требованию, к информации и документам Банка в порядке и объеме, предусмотренным ст. 91 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

8.7.4. акционеры (акционер), являющиеся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, вправе требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;

8.7.5. требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных пунктом 1 статьи 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

8.8. Голосующей является акция Банка, предоставляющая ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

Голосующей по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров является полностью оплаченная обыкновенная акция, кроме акций, находящихся в распоряжении Банка, а также привилегированная акция с определенным размером дивиденда, 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.

8.9. Сделки по передаче прав на акции Банка осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

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

Акционеры пользуются преимущественным правом приобретения акций Банка, отчуждаемых по возмездным сделкам другими акционерами Банка третьим лицам, пропорционально количеству акций Банка, принадлежащих каждому из них.

Акционеры пользуются преимущественным правом приобретения акций Банка, отчуждаемых другими акционерами Банка по договорам купли-продажи, по цене предложения третьему лицу.

Акционеры пользуются преимущественным правом приобретения акций, отчуждаемых другими акционерами Банка по возмездным сделкам, кроме договора купли-продажи, по цене за 1 (одну) обыкновенную акцию или 1 (одну) привилегированную акцию Банка (в зависимости от категории (типа) отчуждаемых акций), равной величине собственных средств (капитала) Банка, разделенной на общее количество всех обыкновенных и привилегированных акций Банка. Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитывается на последнюю отчетную дату, предшествующую дате получения Банком извещения акционера о намерении осуществить отчуждение акций Банка.

Если на момент осуществления преимущественного права приобретения акций Банка, отчуждаемых по возмездным сделкам, кроме договора купли-продажи, цена акций Банка, рассчитанная в соответствии с настоящим Уставом для целей осуществления такого преимущественного права, существенно ниже рыночной стоимости акций Банка, в отношении которых осуществляется преимущественное право, то споры о цене, по которой осуществляется преимущественное право разрешаются в судебном порядке.

Акционер Банка, намеренный осуществить отчуждение своих акций третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров Банка и сам Банк с указанием цены и других условий отчуждения акций. Извещение акционеров Банка осуществляется через Банк. Не позднее 2 (двух) дней со дня получения Банком извещения, Банк обязан уведомить акционеров о содержании извещения в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров Банка. Извещение акционеров Банка осуществляется за счет акционера, намеренного осуществить отчуждение своих акций.

Срок осуществления преимущественного права приобретения акций Банка, отчуждаемых по возмездным сделкам, составляет два месяца со дня получения Банком извещения акционера о намерении осуществить отчуждение своих акций третьему лицу.

Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Банка получены письменные заявления об использовании преимущественного права или об отказе от его использования.

Уступка преимущественного права не допускается.

9. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций

9.1. Банк вправе приобретать размещенные акции по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Такие акции погашаются при их приобретении.

9.2. Банк вправе приобретать размещенные акции по решению Совета директоров Банка в целях их последующей реализации. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения.

9.3. Приобретение Банком размещенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.4. Оплата приобретаемых Банком размещенных акций может осуществляться деньгами или иным имуществом, определенным общим собранием акционеров или Советом директоров Банка при принятии ими решения о приобретении акций.

9.5. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Банк обязан выкупить размещенные им акции по требованию акционеров. Акции, выкупленные Банком в случаях, предусмотренных пунктом 1 статьи 75 Федерального закона «Об акционерных обществах»,

должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку.

Выкуп Банком размещенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10. Дивиденды

10.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, распределяемая среди акционеров пропорционально количеству имеющихся у них акций соответствующей категории (типа).

10.2. 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 законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Дивиденды выплачиваются деньгами или иным имуществом.

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

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

Выплата дивидендов по размещенным привилегированным акциям Банка производится в следующей очередности:

в первую очередь по привилегированным акциям, по которым размер дивиденда составляет 18 копеек;

во вторую очередь по привилегированным акциям, по которым размер дивиденда составляет 20 копеек;

в третью очередь по привилегированным акциям, по которым размер дивиденда составляет 1 рубль 40 копеек;

в четвертую очередь по привилегированным акциям, по которым размер дивиденда составляет 2 рубля.

10.3. 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.

10.4. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

10.5. Банк не вправе принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по акциям, а также выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, предусмотренных федеральными законами.

11. Реестр акционеров Банка. Регистратор

11.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

11.2. Обязанности по ведению реестра акционеров Банка осуществляются независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (регистратор).

Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором Банка осуществляется Советом директоров Банка.

11.3. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

11.4. Зарегистрированные лица обязаны соблюдать предусмотренные правилами ведения реестра требования к предоставлению информации и документов держателю реестра. Банк и регистратор несут солидарную ответственность за убытки, причиненные в результате нарушения порядка учета прав, порядка совершения операций по счетам (порядка ведения реестра), утраты учетных данных, предоставления из реестра неполной или недостоверной информации, если не докажут, что нарушение имело место вследствие непреодолимой силы.

12. Органы управления Банка

12.1. Органами управления Банка являются:

12.1.1. Общее собрание акционеров Банка;

12.1.2. Совет директоров Банка;

12.1.3. Председатель Правления Банка;

12.1.4. Правление Банка.

13. Общее собрание акционеров Банка

13.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров Банка.

13.2. Решения общего собрания акционеров могут приниматься на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование).

Решения общего собрания акционеров по вопросам об избрании Совета директоров Банка, о назначении аудиторской организации Банка, могут приниматься только на заседании общего собрания акционеров, в том числе на заседании общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием.

13.3. Банк ежегодно проводит годовое заседание общего собрания акционеров в сроки не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

Заседания общего собрания акционеров, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

13.4. Порядок подготовки и проведения заседаний или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров Банка определяется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также соответствующим внутренним документом Банка регулирующим порядок подготовки и проведения заседаний или заочного голосования для принятия решений Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

13.5. Принятие общим собранием акционеров решений и состав участников общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии.

13.6. В том случае, если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения, определяющие сроки и порядок подготовки к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров, сроки и порядок проведения указанных заседания или заочного голосования, сроки и порядок принятия решений общим собранием акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового заседания общего собрания акционеров.

14. Компетенция общего собрания акционеров Банка

14.1. К компетенции общего собрания акционеров Банка относится решение следующих вопросов:

- 14.1.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
 - 14.1.2. реорганизация Банка;
 - 14.1.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 - 14.1.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
 - 14.1.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - 14.1.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
 - 14.1.7. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
 - 14.1.8. размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
 - 14.1.9. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;
 - 14.1.10. размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
 - 14.1.11. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;
 - 14.1.12. уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций (акций, находящихся в распоряжении Банка);
 - 14.1.13. назначение аудиторской организации Банка;
 - 14.1.14. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
 - 14.1.15. 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;
 - 14.1.16. определение порядка ведения заседания общего собрания акционеров;
 - 14.1.17. дробление и консолидация акций Банка;
 - 14.1.18. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 14.1.19. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 14.1.20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
 - 14.1.21. принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
 - 14.1.22. принятие решения о возмещении за счет средств Банка лицам и органам - инициаторам созыва внеочередного общего собрания акционеров расходов на подготовку и проведение этого собрания в случаях, предусмотренных пунктом 9 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 14.1.23. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.
- При этом к Банку не применяются положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

15. Порядок принятия решений общим собранием акционеров

- 15.1. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 15.2. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня, за исключением случая, если в заседании или заочном голосовании по указанному вопросу участвовали все акционеры Банка.
- 15.3. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Уставом Банка, не установлено иное.

15.4. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 14.1.1 - 14.1.3, 14.1.5, 14.1.7, 14.1.8, 14.1.11, 14.1.18, 14.1.19, пункта 14.1 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 14.1.2, 14.1.6, 14.1.11, 14.1.17 - 14.1.21 пункта 14.1 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

15.6. Подсчет голосов на общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, при решении которого правом голоса обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

15.7. При решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций Банка определенного типа, решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, 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.

Решение по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям определенного типа принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании. 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.

15.8. Голосование при принятии решений общим собранием акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция общества - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим уставом.

16. Порядок подготовки и проведения заседания общего собрания акционеров или заочного голосования

16.1. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания общего собрания акционеров и предложить (выдвинуть) кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Такие предложения должны поступить в Банк не ранее 1 июля отчетного года и не позднее чем через 45 дней года следующего за отчетным.

16.2. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер), указанные в пункте 16.1 настоящего Устава, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления Банка) и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, указанные в п.16.1 настоящего Устава, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления Банка).

Предложения, указанные в настоящем пункте, должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного заседания общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования,

16.3. В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения и преобразования, выдвижение кандидатов в соответствующие органы управления создаваемого банка осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

16.5. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса.

Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные соответствующим внутренним документом Банка, определяющим порядок подготовки и проведения заседания общего собрания акционеров Банка или заочного голосования, утверждаемым общим собранием акционеров Банка. К предложению о выдвижении кандидатов должно прилагаться согласие каждого предлагаемого кандидата на избрание в соответствующий орган общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

16.6. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктами 16.1 и 16.2 настоящего Устава.

16.7. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня 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 или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

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

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

16.10. При подготовке к проведению заседания или заочного голосования Совет директоров Банка определяет:

16.10.1. способ принятия решений общим собранием акционеров (заседание или заочное голосование);

16.10.2. возможность дистанционного участия в заседании, порядок доступа к дистанционному участию в заседании, в том числе способы достоверного установления лиц, принимающих дистанционное участие в заседании, возможность присутствия в месте проведения заседания или проведение заседания без определения места его проведения;

16.10.3. дату и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием, также дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании, место проведения заседания (за исключением заседания с дистанционным участием, которое проводится без определения места его проведения) либо в случае заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании;

16.10.4. дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений общим собранием акционеров;

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

16.10.6. повестку дня;

16.10.7. порядок сообщения акционерам о проведении заседания или заочного голосования;

16.10.8. перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению заседания или заочного голосования, и порядок ее предоставления;

16.10.9. форму и текст бюллетеня для голосования в случае, если голосование осуществляется бюллетенями для голосования, а также формулировки решений по вопросам повестки дня, которые должны направляться в электронной форме номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров общества;

16.10.10. адрес (почтовый адрес и, если это предусмотрено уставом общества, адрес электронной почты), по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, и способы их подписания в соответствии со статьей 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», если голосование осуществляется бюллетенями для голосования, а также возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием других электронных либо иных технических средств.

16.10.11. тип (типы) привилегированных акций, владельцы которых обладают правом голоса по вопросам повестки дня общего собрания акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, а также решает иные вопросы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными документами Банка России

16.11. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении заседания или заочного голосования и более чем за 25 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а в случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 55 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Если повестка дня содержит вопрос о реорганизации общества, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

16.12. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров (далее для целей настоящей главы - сообщение о проведении заседания или заочного голосования) должно быть сделано не позднее чем за 21 день до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а если повестка дня содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении заседания или заочного голосования должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В указанные сроки сообщение о проведении заседания или заочного голосования доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка путем направления регистрируемых почтовых отправлений или вручением под роспись.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно содержать сведения, предусмотренные пунктом 5 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах».

16.13. До проведения заседания или заочного голосования Банк должен предоставить лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, информацию, предусмотренную пунктом 6 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах», для ознакомления.

Указанная информация (материалы) в течение 20 дней, а если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования должна быть доступна лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении заседания или заочного голосования. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, участвующим в заседании общего собрания акционеров, во время его проведения.

Если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении заседания или заочного голосования информация (материалы), предусмотренная статьей 52 Федерального закона «Об акционерных обществах», предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации (материалов) лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

16.14. Право участвовать в заседании общего собрания акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

В случае передачи акций после установленной даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, и до даты проведения заседания общего собрания акционеров или направления бюллетеня для голосования при проведении заочного голосования лицо, имеющее право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, обязано выдать приобретателю доверенность или голосовать при принятии решений общим собранием акционеров в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

16.15. Передача прав представителю акционера осуществляется путем выдачи ему доверенности. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица – наименование, сведения о месте нахождения) и должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

16.16. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя или лично принять участие в заседании или заочном голосовании.

16.17. В случае, если акция находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то полномочия по участию в заседании или заочном голосовании осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

16.18. Общее собрание акционеров правомочно принимать решения (кворум заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров имеется), если в заседании или заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. В случае проведения заседания общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций общества, приняли участие в заседании и заочном голосовании.

Принявшими участие в заседании общего собрания акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе с использованием электронных либо иных технических средств.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются акционеры, заполненные бюллетени для голосования которых получены обществом не позднее даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Принявшими участие в заочном голосовании 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 даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

16.19. При отсутствии кворума на годовом заседании общего собрания акционеров должно быть проведено повторное заседание с той же повесткой дня. При отсутствии кворума на внеочередном заседании общего собрания акционеров может быть проведено повторное внеочередное заседание или повторное заочное голосование с той же повесткой дня.

При проведении повторного заседания или повторного заочного голосования общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если в повторном заседании или повторном заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций общества. При проведении повторного заседания, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций общества, приняли участие в таком заседании и таком заочном голосовании.

Если повторное заседание или повторное заочное голосование проводится менее чем через 40 дней после несостоявшегося заседания или после даты окончания приема бюллетеней для голосования при несостоявшемся заочном голосовании, лица, имеющие право голоса при принятии решений общим собранием акционеров на повторном заседании или при проведении повторного заочного голосования, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право голоса при принятии решений общим собранием акционеров на заседании или при проведении заочного голосования, которые признаны несостоявшимися..

16.20. При отсутствии кворума на годовом заседании общего собрания акционеров, которое проводилось на основании решения суда, не позднее чем через 60 дней после несостоявшегося заседания должно быть проведено повторное заседание общего собрания акционеров с той же повесткой дня. При этом дополнительное обращение в суд не требуется. Подготовка и проведение повторного заседания общего собрания акционеров осуществляется лицом или органом общества, указанными в решении суда. Если указанные лицо или орган не сделали сообщения о проведении годового заседания общего собрания акционеров и (или) не провели такое годовое заседание в указанные решением суда сроки, подготовка и проведение повторного заседания общего собрания акционеров осуществляются другими лицами или органом общества, обратившимися с иском в суд, при условии, что эти лица или орган общества указаны в решении суда.

В случае отсутствия кворума при проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования, которые проводились на основании решения суда, повторное заседание или повторное заочное голосование не проводится.

16.21. Голосование на заседании общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

К голосованию, осуществляемому бюллетенями для голосования приравнивается получение регистратором Банка сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право голоса при принятии решений общим собранием 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.

16.22. Бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, не позднее чем за 20 дней до даты проведения заседания общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Направление бюллетеней для голосования в этом случае осуществляется регистрируемым почтовым отправлением, если иной способ их направления, в том числе в виде электронного сообщения по адресу электронной почты, указанному в реестре акционеров общества, не предусмотрен уставом общества.

16.23. При проведении заочного голосования направление заполненных бюллетеней для голосования осуществляется по почтовому адресу, указанному в сообщении о проведении заочного голосования.

16.24. В бюллетене для голосования должны быть указаны сведения, предусмотренные пунктом 6 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», в том числе варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался», упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан лицом, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, или его представителем.

16.25. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

16.26. По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции.

Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров.

16.27. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Экземпляры протоколов подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

Протокол общего собрания акционеров может быть составлен на бумажном носителе или с помощью электронных либо иных технических средств. Протокол общего собрания акционеров на бумажном носителе составляется в двух экземплярах.

Протокол общего собрания акционеров подписывается лицом, председательствующим на заседании, и секретарем общего собрания акционеров. Протокол общего собрания акционеров, в котором указываются результаты заочного голосования, подписывается председателем Совета директоров Банка, и секретарем общего собрания акционеров.

16.29. Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на заседании общего собрания акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, имеющих голоса при принятии решений общим собранием акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия заседания общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием 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.

17. Внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование

17.1. Внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование для принятия решений общим собранием акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

17.2. В течение пяти дней с даты поступления требования о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования Советом директоров Банка должно быть принято решение о проведении либо об отказе в проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования

Решение Совета директоров Банка о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования, либо мотивированное решение об отказе в проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного направляется лицам, требующим их проведения, не позднее трех дней со дня принятия такого решения.

Если требование о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования поступило в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров Банка направляется этим лицам не позднее трех дней со дня его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Решение об отказе в созыве внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования по требованию, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято только по основаниям, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

17.3. Внеочередное заседание общего собрания акционеров, или заочное голосование, требование о проведении которых поступило от аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с даты поступления в Банк данного требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, такое заседание должно быть проведено в течение 75 дней с даты поступления в Банк требования о его проведении. В этом случае Совет директоров Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка.

17.4. В случаях, если в соответствии со статьями 68-70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования, такое заседание или такое голосование должно быть проведено в течение 40 дней с даты принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое заседание должно быть проведено в течение 70 дней с даты принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

17.5. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров или заочного голосования, либо принято решение об отказе в их проведении, орган Банка или лица, требующие проведения внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование.

В решении суда о понуждении Банка провести внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование указываются сроки и порядок их проведения. Исполнение решения суда возлагается на истца либо по его ходатайству на орган Банка или иное лицо при условии их согласия. Таким органом не может быть Совет директоров Банка. При этом указанные орган Банка или лицо обладает всеми предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для подготовки и проведения внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования. В случае, если исполнение решения суда возлагается на истца, расходы на подготовку и проведение внеочередного заседания общего собрания могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств Банка.

17.6. Внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование могут быть проведены в ускоренном порядке, если требование о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров Банка или заочного голосования предъявлено акционерами, являющимися владельцами 100 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления такого требования, и в таком требовании указано, что все акционеры, предъявившие его, требуют проведения внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования в ускоренном порядке.

17.7. Внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование также могут быть проведены в ускоренном порядке, если требование о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования в ускоренном порядке предъявлено акционерами (акционером), являющимися владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, но менее чем 100 процентов голосующих акций Банка, и не позднее, чем через 2 рабочих дня после предъявления в Банк такого требования, Банк получит письменные заявления от всех остальных акционеров Банка об их согласии с требованием о созыве и проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования в ускоренном порядке, а также о выдвижении собственных кандидатов в Совет директоров Банка (если повестка внеочередного заседания общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании Совета директоров Банка).

Если такое письменное заявление подписано акционером (его представителем), права на акции которого учитываются по счету депо в депозитарии, к такому письменному заявлению должна прилагаться выписка по счету депо акционера в соответствующем депозитарии, подтверждающая права акционера на акции на дату поступления такого письменного заявления в Банк. Дата поступления (предъявления, представления) такого письменного заявления в Банк определяется в том же порядке, что и дата поступления (предъявления, представления) в Банк требования о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования.

17.8. Подготовка и проведение внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования в ускоренном порядке осуществляются с учетом следующих особенностей:

17.8.1. Совет директоров Банка должен рассмотреть требование о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования в ускоренном порядке и принять решение о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования в ускоренном порядке либо об отказе в их проведении не позднее следующего рабочего

дня (в случае, указанном в пункте 17.6 настоящего Устава) или не позднее 3 рабочих дней (в случае, указанном в пункте 17.7 настоящего Устава) с даты предъявления в Банк такого требования;

17.8.2. Совет директоров Банка вправе отказать в созыве внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования в ускоренном порядке только по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации для отказа в созыве внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования, либо при несоблюдении условий, установленных пунктами 17.6, 17.7 настоящего Устава.

17.8.3. Датой определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие во внеочередном заседании общего собрания акционеров или в заочном голосовании, которое проводится в ускоренном порядке, является дата принятия Советом директоров Банка решения о созыве внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования в ускоренном порядке;

17.8.4. Внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование должно быть созвано и проведено в ускоренном порядке не позднее, чем через 5 рабочих дней после предъявления в Банк требования о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования в ускоренном порядке, если иное не предусмотрено настоящим Уставом.

17.8.5. Если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, которое проводится в ускоренном порядке, какое-либо количество размещенных голосующих акции Банка учитывается в реестре владельцев ценных бумаг (реестре акционеров) Банка на лицевых счетах номинальных держателей, то внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование должно быть проведено в ускоренном порядке не позднее, чем через 10 рабочих дней после предъявления в Банк требования о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочное голосование в ускоренном порядке.

17.8.6. Если в требовании о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования в ускоренном порядке указаны более поздние сроки проведения, чем сроки, предусмотренные настоящим Уставом, то Совет директоров Банка созывает и проводит такое внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование в сроки, указанные в требовании.

17.8.7. Сообщение о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования в ускоренном порядке, бюллетени для голосования и все иные материалы (информация) и документы, которые до проведения заседания общего собрания акционеров должны быть направлены или вручены лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, или номинальным держателям, зарегистрированным в реестре владельцев ценных бумаг (реестре акционеров) Банка, должны быть направлены или вручены таким лицам и номинальным держателям не позднее, чем за 1 день до даты проведения внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования в ускоренном порядке;

17.8.8. Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, при подготовке к проведению заседания общего собрания акционеров Банка или заочного голосования, должна быть доступна для ознакомления лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, которое созывается и проводится в ускоренном порядке, в помещении исполнительного органа Банка не позднее, чем за 1 день до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка в ускоренном порядке. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, которое созывается и проводится в ускоренном порядке, во время его проведения;

17.8.9. Внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование, которое проводится в ускоренном порядке, считается правомочным (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры или их представители, обладающие в совокупности 100 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка, при этом повторное внеочередное заседание общее собрание акционеров или заочное голосование в случае отсутствия кворума не проводится.

17.9. Ускоренный порядок подготовки и проведения заседания общего собрания акционеров или заочного голосования, установленные настоящим Уставом, также применяется и к годовому заседанию общего собрания акционеров. В случае подготовки и проведения годового общего собрания акционеров в ускоренном порядке предложения акционеров, предусмотренные пунктом 16.1 настоящего Устава, должны поступить в Банк до принятия Советом директоров решения о проведении годового общего собрания акционеров Банка в ускоренном порядке.

17.10. В случае подготовки и проведения заседания общего собрания акционеров в ускоренном порядке, положения раздела 16 настоящего Устава и положения пунктов 17.1 – 17.5 настоящего Устава применяются в части, не противоречащей пунктам 17.6 – 17.9 настоящего Устава.

18. Совет директоров Банка

18.1. Количественный состав Совета директоров определяется решением общего собрания акционеров и должен составлять не менее 3 человек.

18.2. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового заседания общего собрания акционеров.

Если годовое заседание общего собрания акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 3 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению годового заседания общего собрания акционеров.

Если на годовом заседании общего собрания акционеров решение об избрании членов Совета директоров Банка не было принято, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению внеочередного заседания общего собрания акционеров для принятия решения об избрании членов Совета директоров Банка.

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

В составе Совета директоров Банка должно быть достаточное количество членов Совета директоров Банка, признаваемых в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка независимыми директорами.

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

18.4. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут занимать должность его Председателя.

18.5. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

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

18.7. 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.

19. Председатель Совета директоров Банка

19.1. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, избранного общим собранием акционеров. Члены Совета директоров Банка вправе избрать заместителя (заместителей) Председателя Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров Банка и заместителя (заместителей) Председателя Совета директоров Банка большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, избранного общим собранием акционеров.

19.2. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, принимает решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка, председательствует на заседаниях Совета директоров Банка, организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров

Банка (далее - протокол Совета директоров Банка), председательствует на заседаниях общего собрания акционеров, если иное не предусмотрено уставом общества.

Председатель Совета директоров Банка осуществляет и другие функции, связанные с деятельностью Совета директоров Банка, предусмотренные Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

19.3. В период временного отсутствия Председателя Совета директоров Банка (отпуск, командировка, временная нетрудоспособность и др.) его функции осуществляет заместитель (один из заместителей) Председателя Совета директоров Банка. В случае отсутствия заместителя (заместителей) Председателя Совета директоров Банка функции Председателя Совета директоров Банка осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

20. Компетенция Совета директоров Банка

20.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка.

20.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

20.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

20.2.2. проведение годового и внеочередного заседания общего собрания акционеров либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 9 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

20.2.3. утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров;

20.2.4. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений общим собранием акционеров;

20.2.5. принятие решения о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

20.2.6. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» (за исключением цены размещения облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, или порядка ее определения);

20.2.7. приобретение Банком размещенных акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

20.2.9. утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, проспекта ценных бумаг; принятие решений о внесении изменений и дополнений в регистрационные документы выпуска эмиссионных ценных бумаг;

20.2.10. утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных Банком в соответствии с пунктом 1 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

20.2.11. избрание единоличного исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;

20.2.12. определение количественного состава коллегиального исполнительного органа Банка, избрание коллегиального исполнительного органа Банка и досрочное прекращение полномочий членов коллегиального исполнительного органа (членов Правления Банка);

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

20.2.14. определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;

20.2.15. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

20.2.16. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, утверждаемых общим собранием акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Председателя Правления Банка и Правления Банка;

20.2.16.1. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка;

20.2.17. открытие (создание) и закрытие (ликвидация) филиалов и представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;

20.2.18. согласие на совершение или последующее одобрение сделок и утверждение заключения о крупной сделке, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

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

20.2.21. принятие в соответствии с нормативными актами Банка России решений о списании с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд (ссудной и приравненной к ней задолженности), иной безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированных по ним резервов, если сумма нереальной для взыскания ссуды (ссудной и приравненной к ней задолженности), иной безнадежной для взыскания задолженности превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка;

20.2.22. утверждение стратегического плана развития Банка;

20.2.23. утверждение годового бизнес-плана, используемого для целей руководства в непосредственной деятельности Банка (без представления в Банк России), и бюджетов Банка;

20.2.24. принятие решения о согласии или последующем одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 10, но менее 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка;

20.2.25. определение порядка уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

20.2.26. определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

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

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

20.2.29. контроль выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) Банком (банковской группой), исполнения и эффективности комплекса мероприятий для предотвращения кризисных ситуаций;

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

20.2.31. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

20.2.32. формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий; а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;

20.2.33. утверждение кадровой политики Банка в соответствии с пунктом шестым статьи 11.1-1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

20.2.34. иные вопросы общего руководства деятельностью Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

При этом к Банку не применяются положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

20.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

21. Решения Совета директоров Банка

21.1. Решения Совета директоров Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием.

При принятии решений Советом директоров Банка на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием, если иное не установлено уставом Банка или внутренним документом Банка. При совмещении голосования на заседании Совета директоров Банка с заочным

голосованием прием документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, которые голосуют заочно, завершается в указанное в сообщении о проведении заседания время в дату проведения заседания, если более ранняя дата завершения приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, не указана в сообщении о проведении такого заседания.

Участие в заседании Совета директоров Банка может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. Заседание Совета директоров Банка с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

21.2. Решение о проведении заседания или заочного голосования принимается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, или аудиторской организации, Председателем Правления Банка,

Порядок подготовки и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

21.3. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка в порядке, предусмотренном Положением о Совете директоров Банка, учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка.

21.4. Кворум для принятия решений Советом директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных Членов Совета директоров Банка, если уставом не определен больший кворум, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом для принятия решения требуется единогласие всех членов Совета директоров Банка без учета голосов выбывших членов Совета директоров Банка.

21.5. Решение Совета директоров Банка, принимаемое заочным голосованием, считается действительным, если в заочном голосовании приняли участие более половины от числа членов Совета директоров Банка, избранного общим собранием акционеров, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом для принятия решения требуется единогласие всех членов Совета директоров Банка без учета голосов выбывших членов Совета директоров Банка.

21.6. Если количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум для проведения заседания Совета директоров Банка, определенный настоящим Уставом, 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.

21.7. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», уставом Банка или внутренним документом Банка, определяющим порядок деятельности Совета директоров Банка, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

21.8. Решение по вопросу, предусмотренному подпунктом 20.2.18 пункта 20.2 настоящего Устава, принимаются единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

21.9. При принятии решений Советом директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

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

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

21.10. Проведение заседания Совета директоров Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование, на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Совета директоров Банка.

Протокол Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, при проведении заочного голосования. Протокол Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия членом Совета директоров Банка, осуществляющим функции Председателя Совета директоров Банка. Лицо, подписавшее протокол Совета директоров Банка, несет ответственность за правильность составления указанного протокола.

22. Исполнительные органы Банка

22.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением Банка).

Председатель Правления Банка и Правление Банка подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

22.2. К компетенции Председателя Правления Банка и Правления Банка относятся все вопросы руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка и Правление Банка организуют в пределах своей компетенции выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

22.3. Кандидаты на должности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка до назначения (избрания) на эти должности подлежат предварительному согласованию с Банком России в соответствии с федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

22.4. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по этим должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

22.5. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, договором, заключаемым каждым из них с Банком, внутренними документами Банка, регулирующими деятельность Правления Банка.

Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

22.6. Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка в порядке и сроки, определенные внутренними документами Банка.

23. Председатель Правления Банка

23.1. Председатель Правления Банка избирается (назначается) решением Совета директоров Банка сроком на 5 лет.

23.2. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы оперативного руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка.

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

23.3.1. осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;

23.3.2. имеет право первой подписи финансовых документов;

23.3.3. распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

23.3.4. представляет интересы Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами;

23.3.5. распределяет обязанности между первым заместителем Председателя Правления Банка и заместителями Председателя Правления Банка, определяет их полномочия;

23.3.6. утверждает структуру и штаты Банка, заключает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к этим работникам меры поощрения и налагает на них взыскания;

23.3.7. представляет на общих собраниях и заседаниях Совета директоров Банка точку зрения исполнительных органов;

23.3.8. организует работу Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции;

23.3.9. представляет Совету директоров Банка для избрания (назначения) кандидатов в члены Правления Банка;

23.3.10. заключает и подписывает договоры, совершает другие сделки от имени Банка;

23.3.11. принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам;

23.3.12. выдает доверенности от имени Банка;

23.3.13. открывает в учреждениях Банка России и других кредитных организациях банковские счета;

23.3.14. организует ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности Банка;

23.3.15. издает приказы и распоряжения по вопросам своей компетенции, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

23.3.16. на основании решения Правления Банка издает приказы о назначении на должности директоров филиалов и главных бухгалтеров филиалов, об увольнении с указанных должностей, о привлечении указанных должностных лиц к дисциплинарной ответственности в виде увольнения по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации;

23.3.17. утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка, должностные инструкции руководителей внутренних структурных подразделений и их заместителей, внутренние документы, устанавливающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, профессиональную деятельность внутренних структурных подразделений Банка на рынке ценных бумаг, другие внутренние документы и нормативные акты (в том числе инструкции, положения, порядки, правила, регламенты, методики), регламентирующие деятельность Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка;

23.3.18. утверждает отчеты эмитента, а также отчеты (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

23.3.19. осуществляет права акционера (участника), предоставляемые Банку акциями (долями в уставном капитале) других коммерческих организаций, принадлежащими Банку;

23.3.20. определяет цену или порядок определения цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;

23.3.21. определяет условия и порядок оплаты труда в Банке, а также утверждает внутренние документы Банка, регулирующие формы и системы оплаты труда, материального стимулирования труда и социального обеспечения работников Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Совета директоров Банка;

23.3.22. решает другие вопросы, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

23.4. По представлению Председателя Правления Банка Совет директоров Банка назначает первых заместителей Председателя Правления Банка и заместителей Председателя Правления Банка.

Первые заместители и заместители Председателя Правления Банка действуют на основании доверенностей, выданных Председателем Правления Банка, отвечают за направления деятельности Банка в соответствии с распределением обязанностей.

23.5. На период своего временного отсутствия (отпуск, командировка, временная нетрудоспособность и др.) Председатель Правления Банка вправе своим приказом назначить одного из своих заместителей временно исполняющим обязанности Председателя Правления Банка.

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка в период его временного отсутствия осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, действует от имени Банка без доверенности на основании настоящего Устава в пределах компетенции Председателя Правления Банка.

23.6. Кандидаты на должности заместителей Председателя Правления Банка до назначения (избрания) на эти должности подлежат предварительному согласованию с Банком России в соответствии с федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

23.7. Заместители Председателя Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по этим должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

23.8. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и расторжении заключенного с ним договора.

24. Правление Банка

24.1. Количественный состав Правления Банка определяется Советом директоров Банка. Председатель Правления Банка входит в состав Правления Банка.

24.2. Члены Правления избираются решением Совета директоров Банка сроком на 5 лет.

С Членами Правления может быть заключен трудовой договор (дополнительное соглашение к трудовому договору) для выполнения функций коллегиального органа.

На Членов Правления распространяются особенности регулирования труда, установленные главой 43 Трудового кодекса Российской Федерации для руководителей организаций.

24.3. Правление Банка действует на основании настоящего Устава, а также Положения о Правлении Банка, утверждаемого решением общего собрания акционеров, в котором устанавливаются сроки и порядок подготовки и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

24.4. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который созывает заседания Правления Банка, председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка.

24.5. Кворумом для принятия решений Правлением Банка является присутствие на заседании более половины членов Правления Банка от числа членов Правления Банка, определенного Советом директоров Банка.

Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления Банка, присутствующих на заседании Правления Банка.

Решения Правления могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием. Голосование на заседании Правления может совмещаться с заочным голосованием, Участие в заседании коллегиального Правления, может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. Заседание Правления с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

24.6. При принятии решений Правлением Банка каждый член Правления Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

Председатель Правления Банка имеет право решающего голоса при принятии решений Правлением Банка в случае равенства голосов членов Правления Банка.

24.7. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий как одного или нескольких членов, так и всех членов Правления Банка одновременно, и расторжении заключенных с ними договоров.

24.8. В протоколе Правления указываются сведения, предусмотренные пунктом 4.1 статьи 68 Федерального закона «Об акционерных обществах».

24.9. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы руководства текущей деятельностью Банка:

24.9.1. установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров в части своих полномочий;

24.9.2. определение политики Банка по развитию направлений деятельности Банка, утверждение внутренних документов, определяющих основные принципы и правила организации деятельности Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

24.9.3. организация текущего и перспективного планирования развития Банка;

24.9.4. принятие в соответствии с нормативными актами Банка России решений о списании с баланса Банка причиненного Банку ущерба, а также нереальных для взыскания ссуд (ссудной и приравненной к ней задолженности), иной безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированных по ним резервов, за исключением случаев, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Совета директоров Банка;

24.9.5. утверждение порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ним задолженности, порядка списания с баланса Банка причиненного Банку ущерба, а также нереальных для взыскания ссуд и иной безнадежной для взыскания задолженности за

счет сформированных по ним резервов, в пределах компетенции Правления Банка, установленной настоящим Уставом;

обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности капитала Банка (банковской группы) на необходимом уровне;

контроль соответствия состояния и размера значимых рисков Банка (банковской группы) доходности бизнеса Банка (банковской группы);

24.9.6. принятие решений об уточнении классификации ссуд (ссудной и приравненной к ней задолженности) и регулировании резервов по указанным ссудам (ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с нормативными актами Банка России;

24.9.7. установление ответственности за реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля в части своих полномочий;

24.9.8. решение вопросов назначения на должность и освобождения от должности директоров филиалов и главных бухгалтеров филиалов в установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России порядке;

24.9.9. решение вопросов о предоставлении уполномоченным лицам права распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации в установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России порядке;

24.9.10. рассмотрение результатов текущей деятельности Банка и отчетов руководителей структурных подразделений Банка по вопросам их деятельности;

24.9.11. принятие решений о привлечении директоров филиалов и главных бухгалтеров филиалов к дисциплинарной ответственности в виде увольнения по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации;

24.9.12. принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

24.9.13 принятие решений об учреждении дочерних хозяйственных обществ и о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения акций (долей в уставном капитале) других коммерческих организаций, за исключением сделок с финансовыми инструментами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг

24.9.14. решение других вопросов, внесенных Председателем Правления Банка.

24.10. Правление Банка вправе создавать из числа руководителей подразделений и ведущих специалистов Банка, комитеты, советы, экспертные и рабочие комиссии с наделением их необходимыми полномочиями по принятию решений по вопросам, связанным с банковской деятельностью Банка и деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, в том числе о заключении сделок по выдаче кредитов и банковских гарантий, приобретению ценных бумаг и производных финансовых инструментов, сделок по размещению средств банка на счетах других кредитных организациях, в том числе иностранных, и т.п.

24.11. На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров Банка, должностному лицу, ответственному за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителю структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), аудиторской организации Банка по их требованию.

25. Ответственность членов Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка

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

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

Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный Федеральным законом «Об акционерных обществах».

При этом в Совете директоров Банка, Правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционерам убытков, или, действуя добросовестно, не участвовавшие в голосовании.

25.3. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров

Банка, Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 25.2 настоящего Устава.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 25.2 настоящего Устава.

25.4. Председатель Правления Банка несет ответственность за организацию работ по защите сведений, составляющих государственную тайну, подбор лиц, допускаемых к таким сведениям, а также за создание условий, при которых эти лица знакомятся только с теми сведениями и в таких объемах, которые необходимы им для выполнения должностных обязанностей.

26. Аудиторская организация Банка

26.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, годовая консолидированная финансовая отчетность Банка подлежат обязательному аудиту.

Для проверки и подтверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, которая должна быть независима в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности".

Аудиторская организация Банка проводит аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, годовой консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ней договора.

26.2. Общее собрание акционеров назначает аудиторскую организацию Банка. Размер оплаты ее услуг определяется Советом директоров Банка.

26.3. Содержание аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, помимо требований предусмотренных Федеральными законами «Об аудиторской деятельности», «Об акционерных обществах», должно соответствовать требованиям ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

26.4. Ревизионная комиссия (Ревизор) Банка не предусмотрена и не избирается.

27. Система внутреннего контроля

27.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

27.1.1. 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;

27.1.2. 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;

27.1.3. соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

27.1.4. исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

27.2. Система органов внутреннего контроля в Банке включает органы управления Банка, предусмотренные настоящим Уставом, а также подразделения, на которые возложены полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка.

27.3. Внутренний контроль в Банке осуществляется:

27.3.1. Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка;

27.3.2. Главным бухгалтером Банка и его заместителями в соответствии с полномочиями, определенными их должностными инструкциями и внутренними документами Банка;

27.3.3. Руководителями филиалов Банка и их заместителями в соответствии с полномочиями, определенными Положениями о филиалах, их должностными инструкциями и внутренними документами Банка;

27.3.4. Главными бухгалтерами филиалов Банка и их заместителями в соответствии с полномочиями, определенными их должностными инструкциями и внутренними документами Банка;

27.3.5. Службой внутреннего аудита Банка в соответствии с полномочиями, определенными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка;

27.3.6. Службой внутреннего контроля Банка в соответствии с полномочиями, определенными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка;

27.3.7. Службой управления рисками в соответствии с полномочиями, определенными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка;

27.3.8. Подразделением, ответственным за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ) в соответствии с полномочиями, определенными нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Банка.

27.3.9. Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с полномочиями, определенными нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Банка

27.3.10. Иными подразделениями и (или) ответственными сотрудниками Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

27.4. Совет директоров Банка:

27.4.1. рассматривает и решает вопросы создания и функционирования эффективного внутреннего контроля, его соответствия характеру, масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

27.4.2. регулярно рассматривает вопросы организации и эффективности внутреннего контроля и совместно с исполнительными органами Банка принимает меры по повышению его эффективности;

27.4.3. рассматривает и утверждает внутренние документы по организации системы внутреннего контроля в Банке;

27.4.4. осуществляет меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций, замечаний и предложений службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

27.4.5. контролирует своевременное осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

27.5. Правление Банка:

27.5.1. устанавливает ответственность за выполнение решений общих собраний акционеров и Совета директоров, за реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля в части своих полномочий;

27.5.2. выносит предложения по изменению системы внутреннего контроля с учетом меняющихся обстоятельств и условий деятельности Банка;

27.5.3. проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

27.5.4. организует 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;

27.5.5. принимает внутренние документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и сотрудниками Банка и контролирует их соблюдение;

27.5.6. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

27.6. Председатель Правления Банка:

27.6.1. распределяет обязанности подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в Банке;

27.6.2. устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров, за реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля в части своих полномочий.

27.6.3. организует систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и выполнением мер, принятых для их устранения, за реализацией мер по их недопущению и предотвращению, в том числе организует выполнение рекомендаций, замечаний и предложений служб внутреннего аудита, аудиторской организации проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

27.6.4. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

27.6.5. проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций.

27.6.6. принимает внутренние документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и сотрудниками Банка и контролирует их соблюдение, за исключением документов, принимаемых Правлением Банка.

27.7. Служба внутреннего аудита Банка действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка. Руководитель службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности решением Совета директоров Банка.

Численный состав службы внутреннего аудита определяется с учетом характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков.

27.8. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

27.8.1. проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка);

27.8.2. проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

27.8.3. проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

27.8.4. проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

27.8.5. проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

27.8.6. оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

27.8.7. проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

27.8.8. проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;

27.8.9. другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

27.9. Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита имеют право:

27.9.1. входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

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

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

27.10. Для осуществления своих функций служба внутреннего аудита составляет планы проверок, которые утверждаются Советом директоров Банка.

Деятельность службы внутреннего аудита подлежит проверке Советом директоров Банка.

Отчеты о выполнении плана проверок, в том числе информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений представляются службой внутреннего аудита не реже двух раз в год Совету директоров Банка. Копия отчета о выполнении плана проверок и вышеуказанной информации направляется Правлению и Председателю Правления Банка.

27.11. Служба внутреннего контроля Банка действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка, либо по его усмотрению заместителю Председателя Правления Банка, являющемуся членом Правления

Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок, если иное не предусмотрено федеральными законами.

27.12. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

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

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

27.12.3. мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

27.12.4. направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

27.12.5. координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

27.12.6. мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

27.12.7. участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

27.12.8. информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

27.12.9. выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

27.12.10. анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

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

27.12.12. участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

27.12.13. участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение, правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

27.12.14. участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

27.13. Порядок утверждения планов деятельности службы внутреннего контроля, порядок предоставления отчетов службы внутреннего контроля о проведенной работе и другие вопросы функционирования службы внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка.

27.14. Служба управления рисками Банка действует на основании настоящего Устава, Стратегии управления рисками и капиталом Банка (банковской группы), утверждаемой Советом директоров Банка, положений о структурных подразделениях, осуществляющих функции управления рисками в Банке (банковской группе), утверждаемых Председателем Правления Банка.

Руководитель службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

27.15 Служба управления рисками Банка осуществляет следующие функции:

27.15.1. выявление рисков, присущих деятельности Банка;

27.15.2. выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;

27.15.3. организация процедур управления в отношении каждого из значимых для Банка рисков;

27.15.4. разработка методологии в рамках процесса оценки, управления и контроля значимых для Банка рисков;

согласование методов оценки рисков, применяемых дочерними кредитными организациями, в рамках ВПОДК;

27.15.5. создание и поддержание эффективного механизма своевременной идентификации и оценки значимых для Банка рисков;

27.15.6. организация, регулирование и текущий контроль функционирования системы внутренних ограничений, направленных на оптимизацию рисков Банка;

27.15.7. организация мониторинга рисков Банка, формирование и координация системы наблюдения за отклонениями показателей, характеризующих текущее состояние факторов риска, от утвержденных предельных значений;

27.15.8. осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;

27.15.9. обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;

27.15.10. текущий контроль функционирования системы управления рисками Банка;

участие в процессе рассмотрения и согласования мероприятий по минимизации рисков участников банковской группы;

27.15.11. проведение стресс-тестирования в целях идентификации, оценки и принятия эффективных мер по минимизации рисков и их влияния на результаты работы Банка.

27.15.12. формирование системы управленческой информации, отражающей уровень принимаемых Банком (банковской группой) рисков;

27.15.13. участие в процессе рассмотрения и согласования внутрибанковских регламентов по внедрению новых технологий и продуктов с целью минимизации рисков Банка (банковской группы).

27.16. Подразделение, ответственное за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ создается по решению Председателя Правления Банка для обеспечения реализации Банком требований законодательства Российской Федерации по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Подразделение возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ, назначаемое и освобождаемое от должности Председателем Правления Банка.

Функции контроля за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ возлагаются на Председателя Правления Банка, или на его заместителя, или на члена Правления Банка. Основными функциями подразделения, ответственного за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ, являются: организация системы внутреннего контроля в Банке по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; координация мероприятий по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ; осуществление сбора, обработки, анализа и хранения информации, поступающей от структурных подразделений Банка в соответствии с разработанными критериями классификации операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций, совокупности подозрительных операций и (или) действий; разработка внутрибанковских функционально-технологических и организационно-распорядительных документов по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ; контроль за изменениями, вносимыми в Федеральный закон № 115-ФЗ, нормативные акты в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе Банка России, и своевременное их внесение в правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ; осуществление контроля за своевременной и полной идентификацией клиентов, представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

Подразделение осуществляет также иные функции, предусмотренные действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка.

27.17. Лица при назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы управления рисками, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям (включая временное исполнение обязанностей) должны соответствовать установленным Банком России и законодательством Российской Федерации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

28. Обеспечение интересов клиентов

28.1. Банк обеспечивает своевременное и надлежащее выполнение принятых на себя обязательств путем регулирования структуры своего баланса, а также:

28.1.1. создания резервов (фондов), в том числе под обесценение ценных бумаг;

28.1.2. создания резервов (фондов) на покрытие возможных убытков;

28.1.3. соблюдения устанавливаемых Банком России обязательных нормативов и обязательных резервных требований;

28.1.4. участия в системе обязательного страхования вкладов;

28.1.5. организации внутреннего контроля за надежностью проводимых операций.

28.2. Порядок формирования, использования и размеры резервов (фондов), а также численные значения обязательных нормативов устанавливаются в соответствии с федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

28.3. Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов в соответствии с 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 законодательству Российской Федерации. Справки

по операциям, счетам, вкладам клиентов и корреспондентов выдаются в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

29. Учет и отчетность Банка. Документы Банка

29.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России. Банк ведет бухгалтерскую (финансовую), статистическую и иную отчетность в порядке, установленном правовыми актами Российской Федерации.

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

29.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

29.4. Финансовые результаты деятельности Банка отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и консолидированной финансовой отчетности, объем, порядок и сроки представления которых установлены федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России

29.5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения проверок аудиторской организацией утверждается Советом директоров Банка.

Годовая консолидированная финансовая отчетность предоставляется акционерам Банка не позднее 120 дней после окончания года, за который составлена данная отчетность, путем ее размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.sinara.ru

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

29.7. 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 Росархивом, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

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

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

При реорганизации, ликвидации Банка или прекращении работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Банк обеспечивает сохранность этих сведений и их носителей путем разработки и осуществления системы мер режима секретности, защиты информации, охраны и пожарной безопасности.

29.8. Банк предоставляет акционерам доступ к документам в объеме и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и нормативными актами Банка России.

Копии документов предоставляются акционерам при условии предварительной оплаты.

Плата, взимаемая Банком за предоставление копий документов, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании акционера указано на необходимость их отправки по адресу, указанному акционером, соответствующие расходы на пересылку.

Сведения о стоимости изготовления копий документов размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.sinara.ru.

30. Надзор и контроль за деятельностью Банка

30.1. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и иными уполномоченными органами в соответствии с федеральными законами.

31. Реорганизация и ликвидация Банка

31.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Основания и порядок реорганизации Банка определяются федеральными законами и нормативными актами Банка России.

31.2. Банк считается реорганизованным, за исключением реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших обществ. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого общества Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

31.3. Банк в течение трех рабочих дней после даты принятия решения о реорганизации направляет письменное уведомление о начале процедуры реорганизации с приложением решения о реорганизации в Банк России. В случае участия в реорганизации двух и более кредитных организаций такое уведомление направляется кредитной организацией, последней принявшей решение о реорганизации кредитной организации либо определенной указанным решением.

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка в форме слияния, присоединения и преобразования Банк обязан разместить информацию об этом на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.sinara.ru и уведомить о данном решении своих кредиторов в порядке, определенном Советом директоров Банка в соответствии со статьей 23.5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

31.4. При реорганизации Банка права и обязанности Банка переходят к его правопреемнику (правопреемникам) в соответствии с передаточным актом.

31.5. В случае реорганизации Банка в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и единый государственный реестр юридических лиц в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке вносятся соответствующие записи, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке к его правопреемнику (правопреемникам).

31.6. Ликвидация Банка может быть осуществлена добровольно по решению общего собрания акционеров Банка. Ликвидация Банка может быть осуществлена по решению суда по основаниям и в порядке, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

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

31.8. Общее собрание акционеров, принявшее решение о добровольной ликвидации Банка, обязано уведомить в письменной форме об этом регистрирующий орган по месту нахождения Банка с приложением решения о ликвидации Банка в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

31.9. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о добровольной ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

31.10. Ликвидационная комиссия публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами.

Срок заявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации Банка.

31.11. В случае, если на момент принятия решения о ликвидации Банк не имеет обязательств перед кредиторами, его имущество распределяется между акционерами в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

31.13. После окончания срока предъявления требований кредиторами, ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества 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.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с

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

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

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

31.16. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

31.18. В случае ликвидации Банка, 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.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

32. Внесение изменений и дополнений в Устав

32.1. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

Председатель Правления Банка


Д.Г.Ошев

м.п.



Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 36 (тридцать шесть)
листов

Председатель Правления АО Банк Синара


Д.Г. Ошев

2025г.

