

Запись о регистрации
кредитной организации
внесена в Единый
государственный реестр
юридических лиц
15 августа 2002 года
основной государственный
регистрационный № 102773907589

СОГЛАСОВАНО
Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации



М.И. Сухов
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

12 октября 2014 года

М.П. Банка России

УСТАВ

Акционерного Коммерческого Банка «НОВИКОМБАНК»
акционерное общество

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

УТВЕРЖДЕНО

внеочередным общим собранием акционеров
протокол № 94 от 25 сентября 2014 года



Город Москва
2014 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от «18» мая 1993 года (протокол N 1) в форме товарищества с ограниченной ответственностью с наименованием: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НОВИКОМБАНК» (товарищество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением Общего собрания пайщиков от «02» ноября 1998 года (протокол N 26) КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НОВИКОМБАНК» из товарищества с ограниченной ответственностью преобразован в закрытое акционерное общество и его наименования изменены на: Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» закрытое акционерное общество, АКБ «НОВИКОМБАНК».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от «18» мая 2002 года (протокол N 56) сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от «25» сентября 2014 года (протокол N 94) наименования Банка изменены на: Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество, АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

1.2. Полное фирменное наименование Банка: Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество.

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Фирменное наименование Банка на английском языке: Joint-Stock Commercial Bank «NOVIKOMBANK».

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием и указанием на его место нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуальной идентификации.

1.5. Банк является юридическим лицом с момента государственной регистрации уполномоченным регистрирующим органом. Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.6. Банк создается без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка, иных лицензий, выданных органами государственной власти.

1.7. Банк независим от органов государственной власти и местного самоуправления при осуществлении своей деятельности.

2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ, АДРЕС БАНКА

2.1. Адрес (место нахождения) Банка: 119180, г. Москва, Якиманская набережная, дом 4/4, строение 2.

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНЫЕ СДЕЛКИ

3.1 Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка и настоящим Уставом.

3.2. Для осуществления банковских операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентские счета в учреждениях Центрального банка, коммерческих банках, в том числе иностранных.

3.3. Банк аккумулирует денежные средства на расчетных, текущих, депозитных и других счетах, открываемых организациями, а также физическими лицами.

Банк обеспечивает сохранность принятых денежных средств.

3.4. Банк осуществляет следующие банковские операции:

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

3.5. Банк помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

3.7. Одним из видов деятельности Банка является проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну.

4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

4.1. Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, отражаемое на его самостоятельном балансе.

Банк является организацией, преследующей извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Имущество, созданное за счет вкладов учредителей (акционеров), а также произведенное и приобретенное Банком в процессе его деятельности, принадлежит ему на праве собственности.

Банк имеет гражданские права, соответствующие целям деятельности, предусмотренным настоящим Уставом и несет связанные с этой деятельностью обязанности.

4.2. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

4.3. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка.

4.4. Банк вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

4.5. Банк может участвовать в деятельности и создавать на территории Российской Федерации, за ее пределами, в том числе в иностранных государствах, хозяйственные товарищества и общества, потребительские и производственные кооперативы с правами юридического лица.

4.6. Банк может создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.

4.7. Банк может участвовать в деятельности и сотрудничать с международными общественными и иными организациями.

4.8. Банк вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определять формы, системы, размеры и виды оплаты их труда.

4.9. Вмешательство в административную и хозяйственную деятельность Банка со стороны государственных, общественных и других организаций не допускается, если это не обусловлено их правами по осуществлению контроля и ревизии согласно законодательству Российской Федерации.

4.10. Банк не принимает участие в деятельности политических партий и движений, религиозных объединений и организаций.

5. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

5.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами.

5.2. Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет ответственность за их деятельность.

5.3. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют в соответствии с положениями о них. Имущество филиалов и представительств учитывается на их отдельном балансе и балансе Банка. Решение о создании филиалов и представительств и прекращении их деятельности, утверждение положений о них принимаются Советом директоров Банка. Руководители филиалов и представительств назначаются Президентом Банка.

Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенностей, выданных Банком.

5.4. Банк может иметь дочерние организации на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации — в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочерней организации, если иное не предусмотрено международным договором.

5.5. Банк имеет филиал, расположенный по адресу: 344011, г. Ростов-на-Дону, пр. Буденновский, д. 59.

Полное наименование филиала: Филиал Акционерного Коммерческого Банка «НОВИКОМБАНК» акционерное общество в г. Ростове-на-Дону.

Сокращенное наименование филиала: Ф-л АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Ростове-на-Дону.

5.6. Банк имеет филиал, расположенный по адресу: 603024, г. Нижний Новгород, ул. Белинского, д. 61.

Полное наименование филиала: Филиал Акционерного Коммерческого Банка «НОВИКОМБАНК» акционерное общество в г. Нижнем Новгороде.

Сокращенное наименование филиала: Филиал АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Н.Новгороде.

5.7. Банк имеет филиал, расположенный по адресу: 190000, г. Санкт-Петербург, Конногвардейский бульвар, д. 3, литА.

Полное наименование филиала: Филиал Акционерного Коммерческого Банка «НОВИКОМБАНК» акционерное общество в г. Санкт-Петербурге.

Сокращенное наименование филиала: Филиал АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. С-Петербурга.

5.8. Банк имеет филиал, расположенный по адресу: 445051, Самарская область, г. Тольятти, ул. Маршала Жукова, д. 8.

Полное наименование филиала: Филиал Акционерного Коммерческого Банка «НОВИКОМБАНК» акционерное общество в г. Тольятти.

Сокращенное наименование филиала: Филиал АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Тольятти.

6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

6.1. Размещенные и объявленные акции

6.1.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 5 062 637 000 (Пять миллиардов шестьдесят два миллиона шестьсот тридцать семь тысяч) рублей и разделен на 5 062 637 (Пять миллионов шестьдесят две тысячи шестьсот тридцать семь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

6.1.2. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 2 969 771 (Два миллиона девятьсот шестьдесят девять тысяч семьсот семьдесят одна) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей (объявленные акции), которые закрепляют такие же права, что и размещенные акции.

6.1.3. Предельный размер количества объявленных акций определяется общим собранием акционеров.

6.1.4. Органом, имеющим право принимать решение о порядке и условиях выпуска дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, является общее собрание акционеров.

6.1.5. Не могут быть использованы для формирования 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, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

6.2. Увеличение уставного капитала

Порядок и способы размещения акций и иных ценных бумаг

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

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

6.2.2. Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

6.2.3. Решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

6.2.4. Банк вправе проводить размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством закрытой подписки, конвертации и распределения акций среди акционеров.

6.3. Уменьшение уставного капитала

6.3.1. Банк в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» вправе уменьшить уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости акций либо путем покупки части акций в целях сокращения их общего количества.

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

7. ФОНДЫ И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)

7.1. Банк создает резервный фонд в размере не менее 5 (Пяти) процентов от его уставного капитала. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли до достижения им 5 (Пяти) процентов от его уставного капитала. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств.

7.2. В целях обеспечения своей деятельности Банк создает прочие фонды. Порядок формирования резервного и иных фондов определяется соответствующими положениями, разработанными Банком.

7.3. Методики определения собственных средств (капитала) Банка, активов, пассивов и размеров риска по активам для каждого норматива устанавливает Банк России.

8. АКЦИИ БАНКА

8.1. Виды акций

Права и обязанности акционеров

8.1.1. Все акции Банка являются именными ценными бумагами бездокументарной формы выпуска (именные бездокументарные ценные бумаги).

8.1.2. Банк вправе размещать обыкновенные и привилегированные акции.

8.1.3. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка, а несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

8.1.4. Акционеры обязаны:

1) оплачивать акции в сроки, размере, порядке и способами, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», решением о выпуске акций, договором об их приобретении и настоящим Уставом;

2) участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или настоящим Уставом;

3) выполнять требования Устава Банка и решения его органов;

4) сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка;

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

6) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

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

8) осуществлять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством, а также решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

8.1.5. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

1) участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

2) участвовать в управлении делами Банка в рамках компетенции общего собрания акционеров;

3) получать информацию о деятельности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

4) получать дивиденды;

5) получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

6) отчуждать свои акции в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для акционеров непубличного акционерного общества;

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

8) обращаться в суд в случаях нарушения их законных прав и интересов;

9) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

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

11) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

8.1.6. Все обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость, являются именными и предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав.

8.1.7. Обыкновенные акции Банка являются голосующими по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров.

8.1.8. Банк вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 (Двадцать пять) процентов от уставного капитала Банка.

8.1.9. Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

Акционеры – владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры – владельцы привилегированных акций обладают иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

8.1.10. Акционеры вправе заключать акционерные соглашения, определяющие порядок осуществления прав, удостоверенных акциями, и (или) особенности осуществления прав на акции. Акционерное соглашение заключается в письменной форме в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.2. Дивиденды

8.2.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются деньгами.

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

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

8.2.4. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

8.2.5. 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.

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

8.2.7. Банк не вправе объявлять и выплачивать дивиденды в случаях предусмотренных законодательством.

9. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

Способы размещения Банком дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг определяются решением об их размещении.

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

10. ПРЕИМУЩЕСТВЕННОЕ ПРАВО АКЦИОНЕРОВ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ АКЦИЙ, ПРОДАВАЕМЫХ ДРУГИМИ АКЦИОНЕРАМИ

10.1. Акционер вправе продать все или часть принадлежащих ему акций Банка.

10.2. При продаже акций Банка третьим лицам (не акционерам Банка) остальные акционеры и Банк имеют преимущественное право приобретения данных акций.

10.3. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

10.4. Акционер, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров Банка и сам Банк с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров осуществляется через Банк.

В извещении указываются:

- Ф.И.О. (наименование), адрес и контактный телефон акционера;
- категория, тип, количество продаваемых акций, номер и дата государственной регистрации выпуска продаваемых акций;
- цена продажи одной акции.

Извещение высылается заказным письмом с уведомлением в адрес Банка или вручается акционером лично в канцелярию Банка.

10.5. Банк в течение трех дней с момента получения извещения обязан уведомить всех акционеров о возникновении у них преимущественного права на приобретение акций, продаваемых другим акционером.

10.6. Извещение Банком акционеров о предложенных на продажу акциях должно содержать следующую информацию:

- фирменное наименование и место нахождения Банка;
- Ф.И.О. (наименование), адрес и контактный телефон акционера, предложившего акции к продаже;
- категория, тип, количество продаваемых акций, номер и дата государственной регистрации выпуска продаваемых акций;
- цена продажи одной акции;
- официальную дату предложения акций на продажу;
- срок, в течение которого акционер может реализовать преимущественное право приобретения акций.

Официальной датой извещения акционеров о возникновении у них преимущественного права на приобретение акций является дата отправки Банком акционерам извещения о возникновении у них преимущественного права на приобретение акций заказным письмом с уведомлением или дата вручения акционеру извещения лично.

Срок действия преимущественного права акционеров на приобретение акций составляет тридцать дней со дня извещения акционером, намеренным продать свои акции третьему лицу, остальных акционеров и Банка.

10.7. Акционер, желающий приобрести акции, обязан известить об этом в письменной форме Банк, который в свою очередь, уведомляет акционера, намеренного продать свои акции, о поступивших заявках на приобретение акций.

10.8. В случае если акционеры Банка в течение тридцати дней со дня извещения о возникновении у них преимущественного права на приобретение акций не использовали преимущественное право на приобретение акций по цене предложения третьим лицам, а также в случае, если не все предложенные на продажу акции приобретаются акционерами, Президент

Банка обязан в пятидневный срок после истечения срока осуществления акционерами преимущественного права, сообщить Совету директоров о необходимости проведения заседания для решения вопроса о приобретении акций Банком.

Срок осуществления преимущественного права Банка на приобретение акций составляет десять дней после истечения срока осуществления преимущественного права акционеров.

В случае если Банк не воспользовался преимущественным правом приобретения всех акций, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам.

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

10.10. Уступка преимущественного права приобретения акций не допускается.

11. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

11.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров Банка об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, установленного законодательством для кредитных организаций.

11.2. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров Банка.

Общего собрания акционеров Банка не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

Приобретенные Банком по указанному в настоящем пункте решению общего собрания акционеров Банка акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

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

11.4. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами или иным имуществом в соответствии с действующим законодательством. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней.

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

11.5. Не позднее, чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных

категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в абзаце первом пункта 11.4. настоящей главы.

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

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

- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им привилегированных акций определенного типа в случаях, указанных в статье 73 Федерального закона «Об акционерных обществах».

11.7. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

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

11.9. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров на день составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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

11.11. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

11.12. Сообщение акционерам о проведении общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с законодательством повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в пункте 11.11. настоящей главы.

11.13. Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется Банку с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Подпись акционера - физического лица, равно как и его представителя, на требовании о выкупе акций и на отзыве указанного требования должна быть удостоверена нотариально или держателем реестра акционеров.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров Банка.

11.14. По истечении срока, указанного в абзаце 2 пункта 11.13. настоящей главы, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

Совет директоров Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения общим собранием акционеров Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций.

11.15. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с законодательством повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

12. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

12.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

12.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка.

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

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

12.4. Выпуск облигаций Банком допускается после полной оплаты уставного капитала Банка.

13. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ

13.1. Органами управления Банка являются:

Общее собрание акционеров;

Совет директоров;

Президент (единоличный исполнительный орган), осуществляющий функции Председателя Правления Банка;

Правление (коллегиальный исполнительный орган).

13.2 Органами контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка являются Ревизионная комиссия и аудитор Банка.

Органом внутреннего контроля, осуществляющим оценку и проверку эффективности систем управления рисками, контроля, а также корпоративного управления является Служба внутреннего аудита.

14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

14.1. Компетенция общего собрания акционеров

14.1.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

К исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) назначение аудитора Банка;
- 10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- 11) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 12) определение принципов образования и использования имущества Банка;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 17) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, в том числе положений об общем собрании акционеров, о Совете директоров, о коллегиальном исполнительном органе - Правлении; о единоличном исполнительном органе - Президенте и о Ревизионной комиссии;
- 19) решение иных вопросов, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение другим органам Банка, если иное не предусмотрено законодательством.

14.1.2. Решение общего собрания по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании и имеющих право голоса по данному вопросу за исключением случаев, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

14.1.3. Решение по вопросам, указанным в п. 6.2.3, а также п. 1-3 и 5, 16 п. 14.1.1. Устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров и имеющих право голоса по данному вопросу.

14.1.4. Решения по вопросам, указанным в п. 2, 6 и 13-18 п. 14.1.1. Устава, принимаются общим собранием только по предложению Совета директоров Банка.

14.1.5. Порядок принятия общим собранием акционеров решения по порядку ведения общего собрания акционеров устанавливается Положением «Об общем собрании акционеров Банка».

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

14.1.7. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров, в порядке и по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.2. Формы проведения общего собрания

14.2.1. Общее собрание акционеров может проводиться в следующих формах:

1) собрание (совместное присутствие акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование);

2) заочное голосование.

Форму проведения собрания определяет Совет директоров Банка.

14.2.2. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, назначении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 п. 14.1.1. Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

14.3. Годовое общее собрание

14.3.1. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров в срок не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

14.3.2. Годовое общее собрание акционеров созывается Советом директоров. Данное решение принимается большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании.

14.4. Внеочередное общее собрание акционеров

14.4.1. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании:

1) его собственной инициативы;

2) требования ревизионной комиссии Банка;

3) требования аудитора;

4) требования акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

14.4.2. Требования предъявляются в порядке, предусмотренном Уставом и положением «Об общем собрании акционеров».

14.4.3. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров.

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

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

14.4.6. Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

14.4.7. В течение пяти дней с даты предъявления требования Совет директоров должен принять решение о созыве внеочередного общего собрания либо об отказе в его созыве.

Решение Совета директоров об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть принято в следующих случаях:

1) не соблюден установленный законом порядок предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров;

2) акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного общего собрания акционеров, являются владельцами менее чем 10 процентов голосующих акций Банка;

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

14.4.8. Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

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

14.5. Подготовка к проведению общего собрания акционеров.

Предложения в повестку дня общего собрания акционеров

14.5.1. Повестку дня годового общего собрания акционеров определяет Совет директоров Банка.

14.5.2. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 45 дней после окончания финансового года.

14.5.3. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров

Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме, путем направления ценного письма в адрес Банка или сдается секретарю Совета директоров, который регистрирует их в канцелярии Банка.

14.5.4. Предложение должно содержать:

- 1) фамилию, имя, отчество (наименование) акционеров (акционера);
- 2) указание количества и категории (типа) принадлежащих им акций;
- 3) формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ) каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Рассмотрение Советом директоров предложений акционеров

14.5.5. 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 14.5.2. и 14.5.3. настоящего Устава.

Советом директоров может быть принято решение об отказе во включении предложенного акционерами (акционером) вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур в следующих случаях:

- 1) акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные пунктами 14.5.2. и 14.5.3. настоящего Устава;
- 2) акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктами 14.5.2. и 14.5.3. настоящего Устава количества голосующих акций Банка;
- 3) предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 14.5.4 Устава.
- 4) вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

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

В случаях установленных законодательством, Совет директоров вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

14.5.8. При подготовке к проведению общего собрания акционеров Совет директоров определяет:

- 1) форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- 2) дату, место, время проведения общего собрания акционеров, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- 3) дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- 4) повестку дня общего собрания акционеров;
- 5) порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;
- 6) перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- 7) форму и текст бюллетеня для голосования.

14.5.9. В повестку дня годового общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии, назначении аудитора, а также утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года.

Информирование акционеров о проведении общего собрания

14.5.10. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней до даты его проведения, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.5.11. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

14.5.12. Сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручается каждому из указанных лиц под роспись.

14.5.13. В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:

- 1) полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- 2) форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- 3) дата, место, время проведения общего собрания акционеров, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- 4) дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- 5) повестка дня общего собрания акционеров;
- 6) порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

14.5.14. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, относятся:

- 1) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, в том числе заключение аудитора;
- 2) заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 3) сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка;
- 4) проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции;
- 5) проекты внутренних документов Банка;
- 6) проекты решений общего собрания акционеров.

14.5.15. По решению Совета директоров в тексте сообщения о проведении общего собрания акционеров наряду с обязательной информацией может быть включена и иная дополнительная информация.

14.5.16. Информирование акционеров о проведении общего собрания акционеров осуществляется посредством направления акционерам следующих документов:

- 1) сообщения о проведении общего собрания акционеров,
- 2) информации, необходимой для принятия решения.

Вышеперечисленные документы направляются заказным письмом или вручаются под роспись лицу, включенному в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

14.5.17. Дата фактического информирования акционеров определяется по дате почтового отправления либо по дате личного вручения.

14.5.18. Информация (материалы), предусмотренная настоящим разделом, в течение 20 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка, по месту нахождения исполнительного органа и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

14.5.19. Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов.

Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Право на участие и способы участия акционеров в общем собрании

14.5.20. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату, устанавливаемую Советом директоров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 80 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

14.5.21. Право на участие в общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Представитель акционера на общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, составленной в письменной форме.

Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения).

Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями законодательства.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров или лично принять участие в общем собрании акционеров.

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

14.5.23. В случае передачи акций после даты составления списка и до даты проведения общего собрания акционеров лицо, включенное в список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

14.6. Органы общего собрания акционеров

14.6.1. На общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров. В случае его отсутствия председательствует один из членов Совета директоров. В случае отсутствия Председателя Совета директоров и всех членов Совета директоров, акционеры вправе избрать председательствующего из числа акционеров, присутствующих на собрании.

14.6.2. Секретарем общего собрания акционеров является секретарь Совета директоров Банка или иное лицо по решению Совета директоров.

14.6.3. Исполнение функций счетной комиссии Банка осуществляются независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию.

Лицо, осуществляющее ведение реестра акционеров Банка выполняет функции счетной комиссии Банка.

14.7. Кворум Общего собрания Повторный созыв собрания

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

Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем. Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

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

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

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

Сообщение о проведении повторного общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с порядком информирования акционеров о проведении общего собрания, установленным настоящим Уставом. При этом положения п. 14.5.11. настоящего Устава не применяются.

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

14.7.5. При отсутствии кворума для проведения на основании решения суда годового общего собрания акционеров не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При этом дополнительное обращение в суд не требуется. Повторное общее собрание акционеров созывается и проводится лицом или органом Банка, указанными в решении суда, и, если указанные лицо или орган Банка не созвали годовое общее собрание акционеров в определенный решением суда срок, повторное собрание акционеров созывается и проводится другими лицами или органом Банка, обратившимися с иском в суд при условии, что эти лица или орган Банка указаны в решении суда.

В случае отсутствия кворума для проведения на основании решения суда внеочередного общего собрания акционеров повторное общее собрание акционеров не проводится.

14.8. Голосование на общем собрании акционеров

14.8.1. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования.

14.8.2. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется только именными бюллетенями для голосования по всем вопросам.

14.8.3. При проведении общего собрания акционеров, лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (их представители), вправе принять участие в таком собрании.

14.8.4. Формы и текст бюллетеня для голосования утверждаются Советом директоров.

14.8.5. При проведении общего собрания в заочной форме бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

14.8.6. По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования, подписываемый лицом, выполняющим функции счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров.

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

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций.

14.9. Протокол общего собрания акционеров

14.9.1. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

14.9.2. В протоколе общего собрания акционеров указываются:

- 1) место и время проведения общего собрания акционеров;
- 2) общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка;
- 3) количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
- 4) председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания.

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

14.9.3. Секретарем общего собрания акционеров является секретарь Совета директоров Банка или иное лицо, назначаемое приказом на основании решения Совета директоров. Секретарь общего собрания акционеров составляет протокол общего собрания акционеров, а также в необходимых случаях заверяет выписки из протокола.

15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Совет директоров Банка контролирует деятельность исполнительных органов Банка, осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

15.1. Избрание Совета директоров

15.1.1. Члены Совета директоров Банка ежегодно избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Положением «О Совете директоров» на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 14.3.1. Устава, полномочия членов Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

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

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

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

Кандидаты на должности членов Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Президент и члены коллегиального исполнительного органа Банка - Правления, не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка и не могут являться его Председателем.

15.1.3. Количественный состав Совета директоров Банка составляет 8 (восемь) членов.

15.1.4. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

15.1.5. 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.

15.2. Компетенция Совета директоров

15.2.1. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

15.2.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы 14 Устава и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 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»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 8) образование единоличного исполнительного органа Банка (Президента) и досрочное прекращение его полномочий, заключение договора с Президентом;
- 9) образование коллегиального исполнительного органа (Правления), а также досрочное прекращение его полномочий;
- 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 13) утверждение стратегии развития Банка, в том числе внутренних документов, определяющих стратегию развития Банка.
- 14) создание филиалов, открытие представительств Банка;
- 15) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- 17) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
 - 18) избрание (переизбрание) Председателя Совета директоров;
 - 19) вынесение на общее собрание акционеров вопросов, указанных в подпунктах 2, 6, 13 - 18 пункта 14.1.1. Устава;
 - 20) предварительное утверждение годового отчета Банка;
 - 21) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг;
 - 22) утверждение проспекта ценных бумаг;
 - 23) утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
 - 24) принятие решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионной комиссией или аудитором;
 - 25) одобрение бюджета (сметы расходов) Банка на планируемый финансовый год;
 - 26) создание и прекращение комитетов Совета директоров Банка и избрание их председателей;
 - 27) утверждение по представлению Президента Банка кандидатур членов Правления, а также кандидатур на замещение должностей управляющих филиалами;
 - 28) внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств и их ликвидацией;
 - 29) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации в соответствии с документами Банка;
 - 30) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
 - 31) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
 - 32) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Департамента анализа и контроля рисков, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы комплаенс-контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка в соответствии с документами Банка);
 - 33) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Уставом Банка.
- 15.2.3. К компетенции Совета директоров Банка, выполняющего функции в рамках системы внутреннего контроля, относятся следующие вопросы:
- 15.2.3.1. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
 - 15.2.3.2. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
 - 15.2.3.3. утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
 - 15.2.3.4. регулярное рассмотрение на своих заседаниях оценок эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
 - 15.2.3.5. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, ответственным сотрудником Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

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

15.2.3.8. оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Совета директоров Банка, определенных документами Банка;

15.2.3.9. своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

15.2.3.10. принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка;

15.2.3.11. исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля в рамках полномочий Совета директоров Банка, определенных документами Банка.

15.2.4. Основными направлениями деятельности Совета директоров Банка в рамках корпоративного управления Банком в целях эффективной деятельности Банка являются:

15.2.4.1. контроль деятельности Президента Банка, Правления Банка;

15.2.4.2. обеспечение реализации стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);

15.2.4.3. предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между акционерами, членами Совета директоров Банка и исполнительных органов, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;

15.2.4.4. определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;

15.2.4.5. определение порядка и контроль за раскрытием информации о Банке;

15.2.5. К компетенции Совета директоров Банка в целях эффективной организации управления банковскими рисками относятся:

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

15.2.5.2. 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;

15.2.5.3. утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка.

15.2.6. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом не предусмотрено иное.

15.2.7. Решение по вопросу, указанному в подпункте 15 п. 15.2.2. Устава об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов общества, принимается всеми членами Совета

директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка. В случае если единогласие Совета директоров Банка не достигнуто, по решению Совета директоров Банка данный вопрос выносится на решение общего собрания акционеров, где для принятия решения достаточно большинства голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

15.2.8. Решение по вопросу, указанному в подпункте 16 п. 15.2.2. Устава принимается Советом директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в совершении сделки.

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

15.2.10. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 8), 9), 11), 15) пункта 15.2.2. Устава принимаются всеми членами Советом директоров Банка единогласно.

15.2.11. Решения по вопросу, указанному в подпункте 13) пункта 15.2.2. Устава, принимаются Советом директоров Банка по совместному представлению Комитета по стратегии Совета директоров Банка и Председателя Совета директоров Банка.

15.2.12. Решения по вопросу, указанному в подпункте 26) пункта 15.2.2. Устава, принимаются Советом директоров Банка по представлению Председателя Совета директоров Банка.

15.2.13. Член Совета директоров Банка, являющийся Президентом Банка, включается во все комитеты Совета директоров Банка.

15.2.14. Совет директоров вправе образовывать комитеты из числа своих членов, так и с привлечением специалистов Банка.

15.3. Председатель Совета директоров Банка

15.3.1. Председатель Совета директоров Банка избирается единогласно членами Совета директоров Банка из своего состава, из числа кандидатов, предложенных Государственной корпорацией «Ростех». Кандидат на должность Председателя Совета директоров Банка предварительно согласовывается Государственной корпорацией «Ростех» с другими акционерами Банка.

15.3.2. Совет директоров Банка вправе, единогласно, в любое время переизбрать своего Председателя.

15.3.3. Председатель Совета директоров Банка:

- 1) организует работу Совета директоров;
- 2) созывает заседания Совета директоров и председательствует на них;
- 3) организует на заседаниях ведение протокола;
- 4) председательствует на общих собраниях акционеров.

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

15.4. Заседание Совета директоров Банка

15.4.1. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, Президента, Правления.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется настоящим Уставом и Положением «О Совете директоров».

15.4.2. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее двух третей от числа избранных членов Совета директоров Банка.

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

15.4.3. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный в п.15.4.2. Устава кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

15.4.4. Совет директоров проводит заседания по мере необходимости.

15.4.5. Заседания Совета директоров и принятие решений Советом директоров Банка могут проводиться в следующих формах:

- 1) очная (совместное присутствие);
- 2) заочное голосование;

15.4.6. При решении вопросов на заседании Совета 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 при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка имеет право решающего голоса.

15.4.7. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

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

В протоколе заседания указываются:

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

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

16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА (ЕДИНОЛИЧНЫЙ И КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ)

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом (единоличным исполнительным органом) и Правлением (коллегиальным исполнительным органом).

Президент является Председателем Правления.

16.2. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

16.3. К компетенции Президента и Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров и компетенции Совета директоров Банка.

17. ПРЕЗИДЕНТ (ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН)

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Президентом в рамках полномочий, предоставленных ему настоящим Уставом и Положением «О единоличном исполнительном органе – Президенте».

17.2. Права и обязанности Президента Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, договором, заключаемым с Банком и Положением «О единоличном исполнительном органе - Президенте».

Срок полномочий Президента устанавливается в решении Совета директоров об избрании Президента и в договоре, заключаемом с Президентом. Договор от имени Банка подписывается

Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

Порядок избрания и освобождения от занимаемой должности Президента определяется Положением «О единоличном исполнительном органе - Президенте».

17.3. Президент Банка организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

17.4. Президент без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- 1) руководит текущей деятельностью Банка по всем вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции общего собрания акционеров, компетенции Совета директоров или Правления;
- 2) представляет интересы Банка в органах государственной власти и управления, предприятиях, учреждениях и организациях всех форм собственности, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, в том числе в иностранных государствах;
- 3) совершает сделки от имени Банка за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;
- 4) утверждает штатное расписание, осуществляет прием и увольнение работников, заключает трудовые договоры, применяет к работникам меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания;
- 5) выдает доверенности от имени Банка;
- 6) открывает в кредитных организациях счета Банка;
- 7) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка и представляет отчет и другую финансовую отчетность в соответствующие органы;
- 8) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 9) представляет на рассмотрение Совету директоров кандидатуры членов Правления, а также кандидатуры на замещение должностей управляющих филиалов;
- 10) организует публикацию в средствах массовой информации сведений, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими правовыми актами;
- 11) утверждает внутренние документы Банка (правила, регламенты и т.д.), определяющие порядок осуществления банковских операций, взаимодействия структурных подразделений Банка, оценки рисков, присущих банковской деятельности, утверждение которых не относится к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- 12) осуществляет контроль за соблюдением Банком законодательства Российской Федерации;
- 13) осуществляет функции Председателя на заседаниях Правления;
- 14) организует создание безопасных условий труда персонала Банка;
- 15) утверждает отчет о расходовании средств по созыву, подготовке и проведению общего собрания акционеров;
- 16) своим приказом назначает секретаря Правления Банка;
- 17) своим приказом на основании решения Совета директоров назначает секретаря Совета директоров;
- 18) выносит на заседание Совета директоров смету расходов по созыву, подготовке и проведению общего собрания акционеров;
- 19) исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

17.5. Президент Банка осуществляет следующие полномочия в отношении внутреннего контроля Банка:

17.5.1. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

17.5.2. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи информации включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

17.5.3. обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

17.5.4. установление порядка, при котором работники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

17.5.5. контроль соблюдения документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка;

17.5.6. оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Президента Банка, определенных документами Банка;

17.5.7. исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля, в рамках полномочий Президента, определенных документами Банка.

17.6. При невозможности выполнения Президентом своих обязанностей в случаях временной нетрудоспособности, нахождения в отпуске или в служебной командировке, Президент вправе возложить свои обязанности на одного из заместителей Президента, являющегося членом Правления.

17.7. Президент Банка несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Банке, за несоблюдение установленных законодательством Российской Федерации ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну.

18. ПРАВЛЕНИЕ (КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН)

18.1. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

18.2. Правление Банка действует на основании настоящего Устава и Положения «О коллегиальном исполнительном органе – Правлении», утверждаемого общим собранием акционеров, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления, а также порядок принятия решений. Заседания Правления организует и руководит ими Президент Банка.

18.3. Количественный и персональный состав Правления утверждается Советом директоров Банка по представлению Президента.

18.4. Членами Правления могут быть физические лица, отвечающие квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

18.5. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления и об образовании нового состава Правления Банка.

18.6. Права и обязанности членов Правления определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, договором, заключаемым каждым из них с Банком и Положением «О коллегиальном исполнительном органе – Правлении». Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.

На отношения между Банком и членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям

Федерального закона «Об акционерных обществах».

18.7. Правление Банка под руководством Президента осуществляет принятие решений по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров, а также обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

18.8. Полномочия между членами Правления распределяет Президент с учетом должностных функций каждого из них.

18.9. К компетенции Правления относится коллегиальное принятие решений по следующим вопросам:

18.9.1. организация текущего управления деятельностью Банка, обеспечение исполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров;

18.9.2. рассмотрение кандидатур управляющих филиалом для их последующего одобрения на Совете директоров;

18.9.3. утверждение кандидатур заместителей управляющего филиалом, главного бухгалтера филиала, его заместителей, управляющих внутренними структурными подразделениями, директоров представительств Банка;

18.9.4. утверждение, внесение изменений и дополнений в Положение «О порядке начисления и выплаты дивидендов»;

18.9.5. утверждение внутренних документов Банка по реализации стратегии развития Банка, принятой Советом директоров;

18.9.6. о создании Банком других юридических лиц, об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пп. 17 п.14.1.1 Устава);

18.9.7. совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

18.9.8. совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом директоров);

18.9.9. классификация (реклассификация) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификация (реклассификация) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

18.9.10. признание обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, а также по ссудам, выданным кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось как хорошее и размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка;

18.9.11. принятие решения о классификации ссуд, указанных в п. 3.14 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», в более высокую категорию качества, чем III категория качества;

18.9.12. принятие решения о списании безнадежной задолженности по ссуде;

18.9.13. организация разработки приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана Банка, а также утверждение внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Правления;

18.9.14. одобрение сделок с участием Банка на сумму 5% и более процентов стоимости активов Банка;

18.9.15. одобрение сделок с недвижимостью, получение Банком кредитов на сумму до 25% стоимости активов Банка, если совершение таких сделок не относится к обычной хозяйственной деятельности Банка;

18.9.16. одобрение сделок с недвижимостью, получение Банком кредитов, относящихся к его обычной хозяйственной деятельности, на сумму 5% и более процентов стоимости активов Банка;

18.9.17. открытие, закрытие внутренних структурных подразделений Банка, а также рассмотрение и утверждение положений о них;

18.9.18. рассмотрение и утверждение отчетов о работе структурных подразделений Банка;

18.9.19. утверждение правил внутреннего трудового распорядка, внутреннего документа, регламентирующего наложение взысканий и предоставление поощрений;

18.9.20. утверждение положений о коллегиальных органах Банка (комитетах и т.д.);

18.9.21. информирование Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных направлений деятельности Банка;

18.9.22. анализ и обобщение результатов работы подразделений Банка, а также рекомендации по совершенствованию их работы;

18.9.23. утверждение бюджета (сметы расходов) Банка на планируемый финансовый год, одобренного Советом директоров;

18.9.24. принятие решения о приобретении Банком облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения;

18.9.25. решение иных вопросов текущей деятельности Банка, предусмотренных Уставом и Положением «О коллегиальном исполнительном органе – Правлении», или вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Президента Банка.

18.10. К компетенции Правления Банка, выполняющего функции в рамках системы внутреннего контроля, относятся следующие вопросы:

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

18.10.2. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений Банка и контроль их исполнения;

18.10.3. распределение обязанностей подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

18.10.4. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

18.10.5. создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

18.10.6. оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Правления Банка, определенных документами Банка;

18.10.7. исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля в рамках полномочий Правления, определенных документами Банка.

18.11. Решения по вопросам, указанным в пунктах 18.9., 18.10. Устава, принимаются большинством голосов от общего числа членов Правления. Кворум заседания Правления определяется Положением «О коллегиальном исполнительном органе - Правлении» и

составляет не менее половины числа избранных членов Правления.

18.12. Заседания Правления проводятся по инициативе Президента, а также не менее половины членов Правления. Заседания Правления оформляются протоколами, которые подписываются Президентом или членом Правления, председательствовавшим на заседании Правления и секретарем Правления.

18.13. Секретарь Правления не является членом Правления и не принимает участия в голосовании при принятии Правлением решений.

18.14. Секретарь Правления назначается на должность Президентом из числа работников Банка.

19. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРЕЗИДЕНТА И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

19.1. Президент обязан возместить по требованию Банка, его учредителей (акционеров), выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные по его вине Банку.

Президент несет ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей он действовал недобросовестно или неразумно, в том числе, если его действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

19.2. Ответственность, предусмотренную пунктом 19.1. Устава, несут также члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, за исключением тех из них, кто голосовал против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании.

19.3. Лицо, имеющее фактическую возможность определять действия Банка, в том числе возможность давать указания лицам, названным в пунктах 19.1., 19.2. Устава обязано действовать в интересах Банка разумно и добросовестно и несет ответственность за убытки, причиненные по его вине Банку.

19.4. В случае совместного причинения убытков Банку лица, указанные в пунктах 19.1. - 19.3. Устава обязаны возместить убытки солидарно.

20. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА

20.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением «О ревизионной комиссии».

20.2. Ревизионная комиссия избирается на годовом общем собрании акционеров в порядке, предусмотренном Положением «О ревизионной комиссии».

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

20.3. Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением общего собрания акционеров по основаниям и в порядке, предусмотренными Положением «О ревизионной комиссии».

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

20.5. Ревизионная комиссия из своего состава избирает председателя и секретаря.

20.6. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также во всякое время по:

- 1) инициативе самой ревизионной комиссии Банка;
- 2) решению общего собрания акционеров;

3) решению Совета директоров Банка;

4) требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка по всем вопросам компетенции общего собрания на дату предъявления требования.

20.7. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

20.8. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

1) подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

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

20.9. Регламент работы, ответственность членов ревизионной комиссии определяется Положением «О ревизионной комиссии».

21. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

21.1. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом, Положением о системе внутреннего контроля, Положениями об органах управления Банка и внутренними документами Банка осуществляют:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Президент Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения Банка, осуществляющие функции внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

1) Службу внутреннего аудита;

2) Службу комплаенс-контроля, осуществляющую свою деятельность в соответствии с разделом 4.1. Положения от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

3) Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

4) иные структурные подразделения и ответственных сотрудников Банка, на которых в соответствии с их полномочиями, функциями и задачами, определяемыми организационной структурой и штатным расписанием Банка, Положением о системе внутреннего контроля, иными внутренними документами Банка, возлагается обязанность по осуществлению внутреннего контроля.

21.2. В целях осуществления независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на достижение поставленных целей Банка и совершенствование его деятельности, используя систематизированный и

последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления в Банке создается Служба внутреннего аудита.

21.3. Служба внутреннего аудита создается по решению Совета директоров Банка.

21.4. Служба внутреннего аудита действует на основании Устава и Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка.

21.5. Совет директоров Банка утверждает руководителя Службы внутреннего аудита.

21.6. Совет директоров утверждает план работы Службы внутреннего аудита.

21.7. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка.

21.8. К функциям Службы внутреннего аудита относятся:

- проверка и оценка адекватности и эффективности функционирования системы внутреннего контроля Банка в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- оценка эффективности системы управления рисками, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций Банком и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы комплаенс-контроля и подразделения, отвечающего за управление банковскими рисками;
- оценка корпоративного управления;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

22. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

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

22.2. Банк, поручивший ведение и хранение реестра акционеров Банка регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

22.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать регистратора об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

22.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

22.5. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров регистратор не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда держатель реестра акционеров Банка обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

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

23. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

23.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации.

Банк составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

23.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Президент в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка.

23.3. Учетная политика, организация документооборота в Банке, в его филиалах и представительствах устанавливается приказом Президента.

23.4. Финансовый год соответствует календарному году и длится с 1 января по 31 декабря.

23.5. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, бухгалтерском балансе, счете прибылей и убытков, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

Перед опубликованием указанных документов Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

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

24. АУДИТОР БАНКА

24.1. В целях проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк должен ежегодно привлекать профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его участниками.

24.2. Аудитор Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

24.3. Общее собрание акционеров назначает аудитора Банка. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров.

24.4. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка аудитор составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;
- информация о фактах нарушения установленного правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

25. ДОКУМЕНТЫ БАНКА И ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

25.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- 1) договор о создании Банка;

2) Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;

3) документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

4) внутренние документы Банка;

5) положение о филиале или представительстве Банка;

6) годовые отчеты;

7) документы бухгалтерского учета;

8) документы бухгалтерской отчетности;

9) протоколы общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и Правления;

10) бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;

11) отчеты независимых оценщиков;

12) списки аффилированных лиц Банка;

13) списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;

14) заключения ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

15) проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с законодательством Российской Федерации;

16) уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;

17) судебные акты по спорам, связанным с созданием общества, управлением им или участием в нем;

18) иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Президента и Правления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

25.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 25.1. Устава, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

26. КОММЕРЧЕСКАЯ И БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

26.1. Под коммерческой тайной понимается режим конфиденциальности информации, позволяющий Банку при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности Банка относится к коммерческой тайне.

26.2. Разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну, влечет за собой ответственность, установленную федеральным законом.

26.3. Под банковской тайной понимается тайна об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка.

26.4. Акционеры и работники Банка, имеющие доступ к конфиденциальной информации, дают подписку о неразглашении коммерческой и банковской тайны.

26.5. Перечень сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну Банка, утверждается Советом директоров Банка.

27. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА, ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА, ЛИКВИДАЦИОННАЯ КОМИССИЯ

27.1. Банк может быть добровольно реорганизован по решению общего собрания акционеров. Принятие решения о реорганизации Банка находится в исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.

Реорганизация осуществляется в соответствии с федеральными законами, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом.

27.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в иную организационно-правовую форму в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации.

27.3. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего собрания акционеров или по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

При реорганизации, ликвидации Банка и прекращении работ, содержащих сведения, составляющие государственную тайну, Банк обязан принять меры по обеспечению защиты этих сведений и их носителей в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

27.4. В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров Банка выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

Общее собрание акционеров добровольно ликвидируемого Банка принимает решение о ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии, утверждении промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса Банка по согласованию с Банком России и устанавливает порядок и сроки ликвидации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

27.5. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

Порядок деятельности ликвидационной комиссии определяется Положением "О ликвидационной комиссии".

27.6. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляются выплаты по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии со ст. 75 Федерального Закона "Об акционерных обществах";
- во вторую очередь осуществляются выплаты начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям и определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости по привилегированным акциям;
- в третью очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемого Банка между акционерами - владельцами обыкновенных акций.

27.7. Банк обеспечивает в соответствии с законодательством учет и сохранность документов, а также своевременную передачу их на государственное хранение в установленном порядке при реорганизации или ликвидации Банка.

Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащие обязательному хранению документы Банка на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

27.8. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

Заместитель президента
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»



Е.Б. Ширинская

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 37 (*тридцать семь*)
листов

Заместитель президента АО АКБ
«НОВИКОМБАНК»
Е.Б. Ширинская
Е.Б. Ширинская
2014 г.

