

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1022500000566 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 19.07.2022 за ГРН 2222500467187



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 58651C0007AE789A4E346C0C83CB4566
Владелец: Малугина Ольга Александровна
Межрайонная ИФНС России №15 по Приморскому краю
Действителен: с 23.12.2021 по 23.03.2023



СОГЛАСОВАНО

**Первый
заместитель Председателя Банка России**

В.В. Чистюхин

«08» 07 2022 г.

М.П.

У С Т А В

акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичного акционерного общества) ПАО АКБ «Приморье»

**УТВЕРЖДЕН
Общим собранием акционеров,
Протокол № 55
от «19» мая 2022 года**

**Владивосток
2022 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА	4
3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ	4
4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	6
5. АКЦИИ БАНКА, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА	7
6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ	7
7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ	8
8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ	10
9. ДИВИДЕНДЫ БАНКА	11
10. ФОНДЫ БАНКА	12
11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ И ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА	12
12. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА	12
12.1. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ	25
13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ	26
14. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ВНУТРЕННИЙ АУДИТ И ВНЕШНИЙ АУДИТ	26
15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	29
16. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА	30

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 14 апреля 1994 года (протокол № 1) с наименованием акционерное общество закрытого типа Инвестиционный коммерческий банк развития территории «ПРИМОРЬЕ».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 19 апреля 1996 года (протокол № 8) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименование банка изменено на: закрытое акционерное общество Акционерный Коммерческий банк «ПРИМОРЬЕ», а также определено сокращенное наименование (АКБ «ПРИМОРЬЕ»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 19 мая 2000 года (протокол № 17) изменен тип акционерного общества, и наименование банка изменено на: акционерный коммерческий банк «ПРИМОРЬЕ» (открытое акционерное общество) (АКБ «ПРИМОРЬЕ»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 21 августа 2002 года (протокол № 20) написание полного наименования банка изменено на: акционерный коммерческий банк «Приморье» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменено на: (ОАО АКБ «Приморье»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 10 сентября 2007 года (протокол № 31) написание сокращенного фирменного наименования изменено на: ОАО АКБ «Приморье».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 14 октября 2015 года (протокол № 45) полное и сокращенное фирменные наименования банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменены на: акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество) ПАО АКБ «Приморье».

1.2. Фирменное наименование Банка на русском языке:

полное наименование: **акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество);**

сокращенное наименование: **ПАО АКБ «Приморье».**

1.3. Фирменное наименование Банка на английском языке:

полное наименование: **public joint-stock commercial bank «Primorye»**

сокращенное наименование: **PJSCB «Primorye»**

Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.

1.4. Банк имеет круглую печать с эмблемой, полным фирменным и/или сокращенным фирменным наименованием на русском языке с указанием местонахождения, штампы и бланки с эмблемой и наименованием на русском и английском языках, другую атрибутику. Филиалы и представительства Банка имеют печать с эмблемой и полным фирменным наименованием и указанием на местонахождение Банка, а также наименованием филиала, представительства и указанием на его местонахождение.

1.5. Место нахождения Банка: Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

1.6. Почтовый адрес Банка: 690091 г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

1.7. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации.

1.8. Банк является юридическим лицом и имеет в собственности 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.

1.9. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в Банке не запрещено законодательством Российской Федерации.

1.10. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими Федеральными законами, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

1.11. Банк может входить в ассоциации (союзы) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.12. Банк может входить в банковские группы и/или банковский холдинг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.13. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

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

1.14. Банк может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица как на территории Российской Федерации, созданные с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, так и за ее пределами, в соответствии с законодательством иностранного государства по месту

нахождения дочернего и зависимого общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

1.15. Банк действует без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России и настоящего Устава.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Несостоятельность (банкротство) Банка считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанные право и (или) возможность в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.

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

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

Отношения между Банком и органами законодательной и исполнительной власти, органами местного самоуправления регулируются законодательством Российской Федерации.

Глава 2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА.

2.1. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании положений, утверждаемых Советом директоров. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на отдельном балансе Головного офиса Банка, являющихся частью сводного баланса Банка. Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются на должности в соответствии с настоящим Уставом и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка.

Банк несет ответственность за деятельность созданных им филиалов и представительств.

Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ.

3.1. Банк в соответствии с действующим законодательством и лицензией Банка России может осуществлять следующие банковские операции:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

7.1) размещение указанных в подпункте 7 настоящего пункта привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Открытие кредитными организациями банковских счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за

исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), филиалов (представительств) иностранных юридических лиц осуществляется при наличии сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

3.2. Банк помимо перечисленных в п. 3.1 банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме,
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме,
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами,
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей,
- 6) лизинговые операции,
- 7) оказание консультационных и информационных услуг,
- 8) выдача банковских гарантий.

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

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

3.4. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

3.5. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в п. 3.4 настоящей главы.

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

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.

3.7. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

3.8. Банк на договорных началах может привлекать и размещать в других кредитных организациях средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через корреспондентские счета, открываемые Банком и другими кредитными организациями друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

Корреспондентские отношения между Банком и Банком России осуществляются на договорных началах.

3.9. Списание средств со счетов Банка производится по его распоряжению либо с его согласия, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.10. Банк осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов – по договоренности с клиентами и корреспондентами; при осуществлении международных расчетов – в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.

4.1. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) рублей и разделен на 250.000 (двести пятьдесят тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций (далее по тексту – обыкновенные акции) номинальной стоимостью 1.000 (одна тысяча) рублей каждая.

4.3 Банк вправе увеличить уставный капитал до 500.000.000 (пятисот миллионов) рублей путем дополнительного размещения 250.000 (двухсот пятидесяти тысяч) обыкновенных именных акций (объявленные акции) номинальной стоимостью 1.000 (одна тысяча) рублей каждая на общую сумму 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) рублей по номиналу.

4.4. Объявленные акции Банка в случае их размещения (дополнительные акции) в соответствии с установленным действующим законодательством и настоящим Уставом порядком будут предоставлять все права, предоставляемые размещенными акциями Банка. Порядок размещения дополнительных акций регулируется соответствующими законами Российской Федерации и инструкциями Банка России.

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

4.6. 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, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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 кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

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

Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров, а путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка в пределах компетенции, установленной настоящим Уставом.

4.8. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

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

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);
- способ их размещения;
- цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;

- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.
Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

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

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

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

4.11. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

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

Глава 5. АКЦИИ БАНКА, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.

5.1. Все акции Банка являются именными. Банк может выпускать обыкновенные именные бездокументарные акции и привилегированные именные бездокументарные акции с неопределенным размером дивиденда. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается. Конвертация привилегированных акций в облигации и иные ценные бумаги, за исключением акций, не допускается.

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

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

5.4. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.5. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено настоящим Уставом.

Глава 6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ.

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции,
- получать часть прибыли Банка в виде дивидендов пропорционально числу принадлежащих им акций в порядке, размере и сроки, определяемые Общим собранием акционеров,
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации,
- получать от органов управления Банка информацию о деятельности Банка в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации,
- акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка,
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации,
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков,

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского Кодекса РФ или Федеральным законом «Об акционерных обществах» и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка,
- акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

6.2. Акционеры имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпускаемых акций Банка в порядке, определенном настоящим Уставом.

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

Дробная акция предоставляет акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

6.3. Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Цена выкупа акций определяется Советом директоров Банка в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Выкуп акций осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

6.4. Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

Глава 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ.

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

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

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

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

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

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается общим собранием акционеров Банка, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком общем собрании акционеров. В иных случаях список лиц, имеющих

преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, уведомляются о возможности осуществления преимущественного права в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

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

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции), составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, и размещение посредством открытой подписки привилегированных акций осуществляется по решению Совета директоров Банка, которое принимается единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса вышедших членов Совета директоров Банка.

7.6. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте, а также иным имуществом, перечень которого устанавливается Банком России. Предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации определяется Банком России.

Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.

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

Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с п. 7.12 настоящего Устава, но не ниже их номинальной стоимости.

Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее даты начала размещения дополнительных акций.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии с пунктом 7.12 настоящего Устава.

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

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

Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка.

Банк не вправе принимать решение о приобретении размещенных акций, если номинальная стоимость акций, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

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

7.8. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами, если иное не установлено решением Совета директоров Банка. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть менее 30 дней. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с п. 7.12. настоящего Устава.

7.9. 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 настоящим Уставом, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

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 статье 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной настоящим Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им привилегированных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, владельцы которых обладают преимуществом в очередности выплаты ликвидационной стоимости перед владельцами типов привилегированных акций, подлежащих приобретению, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

7.11. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом, либо группой лиц акций Банка требует уведомления Банка России, либо получения предварительного согласия Банка России.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка требует получения предварительного согласия Банка России.

В соответствии с критериями, установленными Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", Банк России вправе предъявлять требования к деловой репутации физических и юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций Банка и (или) на установление контроля (осуществляющих контроль) в отношении акционеров Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего акции Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющего контроль) в отношении акционеров (участников) Банка.

7.12. В случаях, когда в соответствии с настоящим Уставом цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или порядок ее определения либо цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяются решением Совета директоров Банка, они должны определяться в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

7.13. Приобретение лицом более 30 процентов общего количества обыкновенных акций и привилегированных акций Банка, предоставляющих право голоса, с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, осуществляется в порядке, определенном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Глава 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ.

8.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. Обязанность по ведению реестра осуществляются независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (далее – регистратор).

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

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

8.2. 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 нормативными правовыми актами Российской Федерации. Нормативными правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров общества. Отказ от внесения записи в реестр акционеров общества не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров общества держатель указанного реестра не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров общества 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 реестр акционеров соответствующую запись.

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

Глава 9. ДИВИДЕНДЫ БАНКА.

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

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

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка,
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов,
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате принятия такого решения,
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»,
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной настоящим уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов,

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Глава 10. ФОНДЫ БАНКА.

10.1. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом установленного настоящим пунктом размера.

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

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

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

Глава 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ И ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА.

11.1. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.

Банк осуществляет классификацию активов и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

Банк обязан выполнять обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Законом о "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Банк обязан иметь в Банке России счет (счета) для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета (указанных счетов) и осуществления операций по нему (ним) устанавливается Банком России. Банк обязан создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований.

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

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

11.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

11.5. Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, составляющих конфиденциальную информацию Банка.

11.6. Споры между Банком и его клиентами (физическими и юридическими лицами) разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

11.7. Банк обязан по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных Банку разрешений (лицензий), а также бухгалтерские балансы за текущий год, если необходимость получения указанных документов предусмотрена законодательством Российской Федерации.

Глава 12. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

12.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров,
- Совет директоров Банка,
- Председатель Правления Банка и Правление Банка.

12.2. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

К 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. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций путем закрытой подписки, а также путем открытой подписки – в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;
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 общества и досрочное прекращение их полномочий, если в соответствии с уставом наличие ревизионной комиссии является обязательным;
9. утверждение аудиторской организации Банка;
10. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
11. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года, и убытков Банка по результатам отчетного года;
12. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
13. дробление и консолидация акций;
14. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
15. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
16. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
17. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
18. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров, Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка, Правления и Председателя Правления;
19. решение вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров статьей 84.6. Федерального закона «Об акционерных обществах»;
20. принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
21. принятие решения об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
22. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совета директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». При передаче вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, в компетенцию совета директоров Банка у акционеров не возникает право требовать выкупа акций, предусмотренное статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

12.3. Решения Общего собрания принимаются большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если для принятия решения настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» не предусмотрено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 6, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 20 пункта 12.2., а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 6, 15, 16, 20, 21 пункта 12.2., а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 20 пункта 12.2., вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 20 пункта 12.2., которое влечет за собой делистинг всех акций Банка и всех эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, принимается большинством в 95 процентов голосов всех акционеров - владельцев акций общества всех категорий (типов).

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций общества, принимающих участие в собрании.

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

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

12.4. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Годовое Общее собрание акционеров проводится ежегодно не ранее, чем через два, и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

12.5. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (ревизора) общества, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 12.2. настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

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

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

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом либо простым письмом; или вручено каждому из указанных лиц под роспись; либо опубликовано в «Российской газете» и размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.primbank.ru либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.primbank.ru.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций.

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

форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование); дату, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии Федеральным законом «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени и (или) адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на котором может быть заполнена электронная форма бюллетеней, если такая возможность предусмотрена решением Совета директоров 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 и (или) адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на котором может быть заполнена электронная форма бюллетеней, если такая возможность предусмотрена решением Совета директоров;

дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;

повестку дня общего собрания акционеров;

порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;

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

форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

12.8. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 % голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Общего собрания акционеров. 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.

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 (ревизора) Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров должно быть оформлено в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации.

12.9. 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 и Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 дней после окончания финансового года.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры или акционер, 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 с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) общества, не зарегистрированные в реестре акционеров общества, вправе вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

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.

Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

12.10. Функции счетной комиссии на Общих собраниях акционеров осуществляет независимая организация, имеющая предусмотренную законом лицензию и исполняющая обязанности по ведению реестра акционеров Банка (далее - регистратор).

12.11. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров или заместитель Председателя Совета директоров Банка.

Решение по порядку ведения общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Порядок ведения Общего собрания акционеров устанавливается регламентом, утверждаемым Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров.

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

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

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

Возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, заполнения электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" определяется Советом директоров Банка при решении вопросов, связанных подготовкой к проведению Общего собрания акционеров. Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на котором могут быть зарегистрированы акционеры для участия в Общем собрании акционеров, а также могут быть заполнены электронные формы бюллетеней, определяются Советом директоров банка и должны быть указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.

12.13. Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" до даты окончания приема бюллетеней.

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

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

При проведении Общего собрания акционеров, за исключением Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, или их представители вправе зарегистрироваться для участия в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в общество.

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

свое право на участие в таком собрании иным способом. При заполнении электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" должны фиксироваться дата и время их заполнения.

12.14. Совет директоров Банка действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Совете директоров.

Совет директоров осуществляет :

- Общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров,

- Стратегическое управление Банком, в том числе:

формирование миссии и целей Банка, определение его корпоративной культуры, способствующей достижению целей и задач Банка;

определение приоритетных направлений развития Банка, стратегии и бизнес-планов деятельности на долгосрочную перспективу;

мониторинг хода реализации стратегии, в том числе мониторинг изменения индикаторов внешней среды (законодательство, конкурентные рынки, возникающие технологии, клиенты и др.) и внутренней среды (персонал, внутренние бизнес-процессы, ресурсы и др.), на основе которых принимаются решения о переходе от одного сценария стратегического развития к другому, предусмотренному в рамках утвержденной стратегии организации, и (или) о корректировке промежуточных контрольных и (или) целевых показателей стратегии;

взаимодействие с менеджментом, а также консультирование менеджмента по вопросам стратегических направлений деятельности и иным ключевым вопросам управления организацией;

улучшение репутационного капитала (имиджа Банка);

оценка влияния на бизнес Банка новых информационных технологий, а также степени существенности для Банка рисков, связанных с киберугрозами.

Формирование исполнительного руководства организации (Председателя правления и Правления) и контроль за его деятельностью, в том числе:

назначение и освобождение от занимаемых должностей членов исполнительных органов, формирование кадрового резерва на высшие управленческие должности и обеспечение преемственности руководства Банка;

определение существенных условий договоров с членами исполнительных органов;

формирование прозрачных механизмов определения размера вознаграждения менеджмента, компенсационных и стимулирующих выплат и установка для менеджмента ключевых показателей эффективности (КПЭ) с учетом целей, задач и стратегии организации;

контроль за исполнением принятых советом директоров решений, обеспечение подотчетности исполнительного руководства совету директоров;

определение и внедрение механизма оценки деятельности исполнительных органов.

Определение стратегии Банка в отношении системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, в том числе:

формирование стратегии в области управления рисками;

определение и организация внедрения политики управления рисками, периодическая оценка допустимого уровня риска;

своевременная идентификация критических рисков и адекватное реагирование на них, в частности принятие решений по таким рискам, направленных на снижение негативных последствий их реализации;

определение стратегии организации системы внутреннего контроля и надзор за ее функционированием;

рассмотрение отчетов службы внутреннего контроля;

рассмотрение отчетов лиц, отвечающих за исполнение финансовой организацией требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

утверждение внутренних документов по организации внутреннего аудита, контроль за надлежащей работой службы внутреннего аудита;

выбор внешнего аудитора, отвечающего критериям независимости и качества оказываемых услуг, для утверждения собранием акционеров, взаимодействие с внешним аудитором.

Помимо вышеперечисленных функций, совет директоров обеспечивает формирование системы корпоративного управления в организации и внедрение лучших практик корпоративного управления, в частности:

утверждение ключевых внутренних документов и политик (дивидендная политика, политика по вознаграждению, антикоррупционная политика, политика по раскрытию информации и т.д.) ,пересмотр указанных документов в зависимости от изменения условий деятельности организации, в том числе в связи

с изменениями стратегии организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

обеспечение подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров;

внедрение эффективных процедур подготовки и принятия важнейших корпоративных решений и оценки их эффективности;

проведение оценки эффективности работы совета директоров в целом, его комитетов и отдельных членов;

обеспечение эффективного информационного взаимодействия Банка, собственников и иных заинтересованных лиц;

организация конструктивного взаимодействия Банка с органами регулирования и надзора.

Перечисленные функции не являются исчерпывающими, Совет директоров выполняет и иные функции, возложенные на него законом или настоящим Уставом.

12.15. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров Банка;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов о реорганизации Банка, увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки и в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, – посредством открытой подписки, дроблении и консолидации акций, одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества в случаях, предусмотренных законодательством, приобретении и выкупе Банком размещенных акций в установленном порядке, участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров, Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка, Правления, Председателя правления, о делистинге;

6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;

7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

8) утверждение решения о выпуске акций общества и эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг общества;

9) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных действующим законодательством;

10) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;

11) избрание Председателя Совета директоров и заместителя Председателя Совета директоров Банка, избрание Председателя Правления – единоличного исполнительного органа Банка и Правления – коллегиального исполнительного органа Банка, досрочное прекращение их полномочий; назначение и освобождение от должности Заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера и Руководителя Службы внутреннего аудита Банка. В случае расторжения трудового договора по инициативе работника (по собственному желанию), для освобождения от должности Заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера и Руководителя Службы внутреннего аудита Банка решение Совета директоров не требуется. При получении от перечисленных работников заявления о расторжении трудового договора по их инициативе (по собственному желанию) в адрес Председателя Совета директоров направляется уведомление о получении такого заявления не позднее дня, следующего за днем получения такого заявления;

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

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

14) использование резервного и иных фондов Банка;

15) создание филиалов и открытие представительств Банка, а также их ликвидация, перевод филиала в статус внутреннего структурного подразделения Банка, назначение на должность директоров филиалов и освобождение их от должности;

16) утверждение положений о филиалах и представительствах Банка;

17) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок, а также сделок в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- 18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 19) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 20) утверждение отчета об итогах выпуска акций Банка;
- 21) утверждение внутренних документов Банка за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов, в том числе:
 - организационной структуры Банка;
 - смет административно-хозяйственных расходов Банка;
- 22) создание и обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля;
- 23) регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 24) определение структуры и численности Службы внутреннего аудита;
- 25) рассмотрение внутренних документов по организации системы внутреннего контроля, годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита, документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 26) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 27) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 28) утверждение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита Банка и Положения о Службе внутреннего аудита Банка;
- 29) утверждение плана работы и отчетов об исполнении плана работы Службы внутреннего аудита Банка;
- 30) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 31) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 32) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования);
- 33) рассмотрение отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- 34) не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- 35) не реже одного раза в год рассмотрение вопроса об оценке эффективности ВПОДК;
- 36) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
- 37) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- 38) утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 39) утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 40) утверждение кадровой политики кредитной организации;
- 41) утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, в соответствии с Положением «О вознаграждении ключевого персонала с учетом риска»;
- 42) утверждение порядка определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски в соответствии с Положением «О вознаграждении ключевого персонала с учетом риска», а так же сотрудникам Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, Службы управления рисками и Службы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем;

43) утверждение общего размера фонда оплаты труда для всего Банка;
44) ежегодное рассмотрение на своих заседаниях следующих вопросов, связанных с оплатой труда работников Банка:

- о сохранении или пересмотре документов, указанных в подпункте 41,42 настоящего пункта Устава в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);
- рассмотрение отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
 - рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
 - осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в частности, принятие решения о выплате крупных вознаграждений по представлению Председателя Правления;

45) не реже одного раза в год рассмотрение письменного отчета руководителя Службы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, согласованного с Председателем Правления, о результатах реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;

46) формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;

47) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов;

48) проведение оценки собственной работы Совета директоров и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;

49) предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения недвижимого имущества Банка, а также сделок, связанных с долгосрочной (более 10 лет) арендой Банком недвижимого имущества, и сделок, связанных с обременением или возможностью обременения недвижимого имущества Банка (в том числе на основании договоров залога (ипотеки), аренды, за исключением сдачи в аренду на срок не более 2 (Двух) лет);

50) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

51) определение основных направлений информационной стратегии (ИТ-стратегия), политики в сфере информационных технологий (ИТ-политика);

52) определение политики управления риском информационной безопасности;

53) осуществление контроля за реализацией исполнительными органами ИТ-стратегии, управлением информационными технологиями, а также управлением риском информационной безопасности;

54) иные вопросы, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров.

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

12.16. Членом Совета директоров Банка может быть любое физическое лицо, соответствующее требованиям к деловой репутации и к квалификации, установленным Федеральными законами, предложенное и избранное акционерами с соблюдением правил, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров и не могут являться его Председателем.

Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем 5 (пять) членов.

12.17. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

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

Председатель Совета директоров, заместители Председателя Совета директоров избираются членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

12.18. Заседания Совета директоров Банка созываются его Председателем по собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка, или исполнительного органа Банка.

12.19. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

На заседаниях Совета директоров Банка председательствует Председатель Совета директоров.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров или один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

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

Если число членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания (переизбрания) нового состава Совета директоров Банка.

12.21. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Совета директоров, за исключением следующих вопросов: об одобрении крупной сделки, о размещении дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством открытой подписки, решение по которым принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров. Решение по вопросу об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в ее совершении.

В случае равенства голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

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.

Решения Совета директоров Банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем). Решение Совета директоров Банка, принятое заочным голосованием (опросным путем), считается действительным, если в голосовании участвовало не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

12.22. Члены Совета директоров Банка не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или немущественным интересам Банка.

12.23. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению Совета директоров Банка.

Члены Правления избираются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления.

12.24. Председатель Правления Банка руководит деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему настоящим Уставом и Советом директоров Банка, участвует в работе Совета директоров Банка с правом совещательного голоса.

В случае избрания Председателя Правления Банка членом Совета директоров Банка он участвует в работе Совета директоров с правом голоса по всем вопросам повестки дня.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка, утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, а также принимает решения по вопросам, входящим в его компетенцию.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- проведение в жизнь решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка в области кредитной, финансовой, инвестиционной, кадровой и других сфер деятельности;
- заключение любых сделок, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством и настоящим Уставом;
- распоряжение имуществом и финансовыми средствами Банка;
- организация и проведение финансовых операций Банка;
- организация ведения бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- выдача доверенностей от имени Банка, в том числе и с правом передоверия;
- утверждение штатного расписания Банка;
- утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка (за исключением Положений о филиалах и представительствах Банка);
- определение численности работников Банка, его филиалов, представительств, утверждение штатного расписания Банка, его филиалов, представительств;
- принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений;
- определение форм, размеров и порядка оплаты труда работников Банка и его подразделений;
- принятие решений об участии Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 17 пункта 12.2. настоящего Устава, и приобретения либо продаже Банком акций юридических лиц в процессе осуществления им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- установление размера купонной ставки по облигациям Банка;
- утверждение документов, регулирующих деятельность Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- прием на работу и увольнение работников Банка, применение к работникам Банка мер поощрения и взыскания в соответствии с действующим законодательством;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- контроль за соответствием деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- рассмотрение отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;
- согласование письменного отчета руководителя Службы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, о результатах реализации правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;
- рассмотрение и решение других вопросов деятельности Банка, не относящихся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- утверждение порядка работы в Банке с информацией, отнесенной к конфиденциальной информации Банка, и ответственности за нарушение порядка работы с ней.

Председатель Правления Банка вправе передать на рассмотрение Правления вопросы, отнесенные настоящим Уставом к компетенции Председателя Правления Банка.

Заместители Председателя Правления назначаются Советом директоров Банка и являются заместителями Председателя Правления Банка по должности, их полномочия определяются внутренними нормативными документами Банка и выданными Председателем Правления Банка доверенностями.

В период временного отсутствия Председателя Правления Банка его полномочия осуществляет один из Заместителей Председателя Правления, назначенный исполняющим обязанности приказом Председателя Правления Банка.

Председатель Правления Банка вправе передавать свои полномочия, предоставленные ему в соответствии с настоящим Уставом, и иным лицам, определив полномочия каждого из них. Передача полномочий сотрудникам Банка на подписание внутренних распорядительных документов осуществляется на основании приказа. Передача полномочий сотрудникам Банка и иным лицам, связанная с представлением интересов Банка перед третьими лицами, оформляется доверенностью.

Для решения особо важных и сложных вопросов по любым направлениям деятельности Банка Председатель Правления Банка может создавать временно или постоянно действующие комитеты: финансовые, кредитные и иные комитеты, рабочие группы и др. из числа наиболее компетентных сотрудников Банка и привлеченных на договорной основе специалистов.

12.25. Правление Банка действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка.

Председатель Правления Банка является Председателем Правления Банка по должности.

Председатель Правления вправе иметь заместителей, назначаемых в порядке, установленном настоящим Уставом.

В период временного отсутствия Председателя Правления Банка его функции осуществляет один из Заместителей Председателя Правления, назначенный исполняющим обязанности Председателя Правления в порядке, предусмотренном пунктом 12.24 настоящего Устава.

Члены Правления имеют право заключать от имени Банка договоры и совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности, выданной Председателем Правления Банка.

Правление Банка:

- вырабатывает политику деятельности Банка, координирует работу служб и подразделений Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей деятельности Банка, дает рекомендации Совету директоров по вопросам заключения крупных сделок, решает иные вопросы, возложенные на него законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и/или Советом директоров

- обеспечивает подготовку проектов документов по стратегическому управлению Банком на утверждение Советом директоров и реализацию принятых решений, в том числе:

- на основании определенных Советом директоров миссии, целей и приоритетных направлений развития Банка и значений основных количественных и качественных параметров, определяющих

достижение целей, организует разработку, рассматривает и принимает решение о направлении на утверждение Совета директоров стратегии развития, бизнес-плана и финансового плана (бюджета) Банка, определяющих перспективы развития, проведение политики, ориентированной на увеличение конкурентоспособности и прибыльности Банка, а также осуществляет мониторинг их исполнения на основании регулярной отчетности и отчетов руководителей подразделений Банка, в том числе мониторинг изменения индикаторов внешней среды (законодательство, конкурентные рынки, возникающие технологии, клиенты и др.) и внутренней среды (персонал, внутренние бизнес-процессы, ресурсы и др.);

рассматривает и представляет не реже одного раза в год для принятия решения Советом директоров Банка отчет о ходе выполнения стратегии развития Банка, об исполнении решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и предложения о переходе от одного сценария стратегического развития к другому, предусмотренному в рамках утвержденной стратегии, и (или) о корректировке промежуточных контрольных и (или) целевых показателей стратегии на основании результатов мониторинга;

регулярно взаимодействует с Советом директоров и его комитетами в рамках участия представителей исполнительных органов в заседаниях Совета директоров и взаимодействует с его членами по вопросам стратегических направлений деятельности и иным ключевым вопросам управления Банком;

- обеспечивает разработку и реализацию мероприятий по улучшению репутационного имиджа Банка;

- организует внедрение финансовых технологий, осуществляет реализацию проектов по автоматизации деятельности Банка, обеспечивает создание современной инфраструктуры поддержания деятельности Банка с учетом оценки Советом директоров влияния на бизнес организации новых информационных технологий, а также степени существенности для организации рисков, связанных с киберугрозами.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- разработка текущих планов Банка, предусматривающих реализацию основных направлений деятельности Банка и представление их на утверждение Совету директоров Банка;
- утверждение тарифов на оказание Банком услуг клиентам;
- утверждение ежеквартального отчета эмитента;
- уточнение классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- принятие решения о классификации в более высокую категорию качества, чем третья, а также о включении в портфели однородных ссуд, ссуд:
 - предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и использованных заемщиком на предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиком от третьих лиц; приобретение и погашение эмиссионных ценных бумаг; осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;
 - возникших в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным (в случае, когда предметом отступного являются векселя других лиц либо права (требования) по ссудам, предоставленным заемщикам должникам-третьим лицам), за исключением случаев, когда качество обслуживания ссуды, возникающей в результате новации или прекращения ранее существовавшего обязательства отступным, и финансовое положение заемщика по указанной ссуде на протяжении последнего завершенного и текущего года обоснованно оцениваются как хорошие;
- установление размера процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- определение порядка списания нереальной для взыскания ссудной задолженности;
- принятие решения о списании на доходы кредиторской задолженности после истечения срока исковой или приобретательной давности;
- определение перечня информации, составляющей конфиденциальную информацию Банка, в том числе коммерческую тайну;
- утверждение внутренних документов Банка по вопросам, связанным с проведением операций Банка, учетом, отчетностью, внутренним контролем и другими вопросами текущей деятельности Банка;
- утверждение типовых договоров, иных документов, регулирующих порядок обслуживания клиентов Банка;
- создание системы оценки процедур внутреннего контроля Банка, а также системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения; контроль за соблюдением Банком, его филиалами и представительствами законодательства Российской Федерации и других нормативных актов государственных органов;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- списание с баланса Банка безнадежной к взысканию задолженности за счет созданных резервов;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- согласование условий совершения сделок банка в случае, если порядок и условия совершаемой сделки не оговорены в действующих и утвержденных Правлением банка или иными уполномоченными Правлением органами, внутренних документах;
- согласование заключения договоров уступки прав требования (цессии) (как по приобретению, так и по уступке прав требований), заключаемых с дисконтом;

Правление вправе делегировать отдельные полномочия:

- рабочим органам (комитетам, группам, созданным по решению Правления), указав об этом с перечислением делегированных полномочий в Положении о рабочем органе, утверждаемом Правлением;
- рабочим органам (комитетам, группам, созданным по решению Председателя Правления), путем принятия отдельного решения.

Если Правление делегирует полномочия по установлению тарифов, процентных ставок, согласованию условий сделок и иных ценовых показателей, то Правление обязано установить минимальное и максимальное значение ценового показателя в пределах которого делегированы полномочия;

За решения, принимаемые уполномоченными в соответствии с настоящим пунктом органами, ответственность несет Правление Банка.

Правление Банка обязано представлять Совету директоров на регулярной основе отчеты о деятельности Правления.

Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины числа избранных членов Правления.

В случае если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан образовать новый состав Правления Банка путем переизбрания / доизбрания его членов.

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протоколы заседаний Правления Банка предоставляются членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, Службе внутреннего аудита Банка по их требованию.

Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка.

Решения принимаются большинством голосов. В случае равенства голосов голос Председателя Правления является решающим.

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

12.26. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением о Правлении.

Трудовой договор, заключаемый Председателем Правления с Банком, от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

На отношения между Банком и Председателем Правления Банка и (или) членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка, и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка, вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий Председателя Правления Банка, а также любого из членов Правления Банка (или одновременно всех членов Правления) и об избрании новых членов Правления или образовании новых исполнительных органов.

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

12.27. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку убытки их виновными действиями (бездействием). Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления обязаны возместить по требованию Банка, его акционеров, выступающих в интересах

Банка, убытки, причиненные Банку по их вине. При этом не несут ответственность члены Совета директоров Банка и члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимали участия в голосовании.

12.28. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка несут ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно или неразумно, в том числе, если их действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

12.29. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к членам Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, членам Правления о возмещении причиненных ими Банку убытков в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.30. Председатель Правления Банка как единоличный исполнительный орган, а Правление Банка как коллегиальный исполнительный орган несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

12.31. Трудовые отношения между сотрудниками и Банком регулируются заключенным между ними трудовыми контрактами в соответствии с законодательством Российской Федерации о труде. Трудовые договоры, заключаемые с сотрудниками от имени Банка, подписываются Председателем Правления Банка или иными уполномоченными Председателем Правления Банка лицами.

Глава 12.1. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ.

12.1.1. Сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, признается сделка, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа Банка или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания.

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

являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

являются контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

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

Для целей настоящей главы контролирующим лицом признается лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации. Подконтрольным лицом (подконтрольной организацией) признается юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица.

Для целей настоящей главы Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование не признаются контролирующими лицами.

12.1.2. Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров Банка, членов коллегиального исполнительного органа Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров Банка - акционеров в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Извещение должно быть направлено не позднее чем за три дня до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и в нем должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

Извещение направляется одним или несколькими из следующих способов:

- направление электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, предоставленному банку;

- направление простого письма;

- направление заказного письма;

- вручение под роспись.

При необходимости извещения акционеров, используются адреса, указанные в реестре акционеров Банка.

Выбор конкретного способа отправки извещения, а равно их сочетания осуществляется Банком по своему усмотрению.

12.1.3. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляются Банком в порядке, установленном действующим законодательством.

12.1.4. Положения настоящей главы не распространяются на сделки, указанные в п. 2 ст. 81 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Глава 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ.

13.1. Банк ведёт бухгалтерский учет и предоставляет отчетность в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

13.3. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам бухгалтерские балансы, отчеты и другую информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством.

13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в отчетности Банка, которая представляется в Банк России в установленном Банком России порядке.

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

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

Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком и/или его акционерами.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе договора, заключенного с аудиторской организацией.

13.6. 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 Председатель Правления Банка.

13.7. Отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (отчетным годом) является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно.

13.8. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Председателя Правления, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Банк хранит указанные документы по месту нахождения исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

13.9. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 13.8. настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и Протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Документы, предусмотренные пунктом 13.8. настоящего Устава, предоставляются Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Банка. По требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 13.8. настоящего Устава, Банк предоставляет им копии указанных документов за плату, не превышающую затраты на их изготовление.

13.10. Банк обязан раскрывать информацию в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Глава 14. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ВНУТРЕННИЙ АУДИТ И ВНЕШНИЙ АУДИТ.

14.1. Контроль за деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля Банка и аудиторской организацией Банка.

Система органов внутреннего контроля – определенная настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка, руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Порядок образования и полномочия системы органов внутреннего контроля Банка определяются настоящим Уставом, Положением о системе внутреннего контроля, утверждаемым Советом директоров Банка, Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка, иными положениями и документами об органах системы внутреннего контроля, утвержденными уполномоченными органами.

14.2. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка сроком на один год. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

14.3. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам Совета директоров, членам Правления или Председателю Правления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

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

14.5. В ходе выполнения, возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии.

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

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

14.7. Ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка проводятся по итогам его деятельности за год, а также в другое время по поручению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, по инициативе Ревизионной комиссии, по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее, чем 10 процентами голосующих акций Банка.

14.8. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчиков или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

14.9. Документально оформленные результаты проверок представляются Ревизионной комиссией на рассмотрение Совету директоров и Правлению Банка для принятия мер.

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

14.11. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком и/или его акционерами (внешний аудит).

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе договора, заключенного с аудиторской организацией.

14.12. В составляемых Ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

- сведения о достоверности финансовой отчетности Банка,
- информация о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России,
- сведения о качестве управления Банком,

- информация о состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- информация обо всех фактах нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления отчетности.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

14.13. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ) в Банке функционирует Служба по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем (СПЛД). Данное подразделение обеспечивает разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, программ его осуществления и иных организационных мер в указанных целях, а также организацию предоставления сведений в соответствии с законодательством.

Статус, организационная структура, порядок подчиненности, функции, права и обязанности, порядок планирования деятельности СПЛД определяются законодательством Российской Федерации, Положением о Службе по противодействию легализации доходов.

Руководитель СПЛД назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

14.14. В целях осуществления внутреннего аудита в Банке функционирует Служба внутреннего аудита (СВА).

СВА независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

СВА предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку качества и эффективности системы внутреннего контроля, риск-менеджмента, корпоративного управления и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

СВА действует в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России, на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего аудита.

СВА действует под непосредственным контролем Совета директоров, не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам (подлежит независимой проверке аудиторской организацией или проверке, организованной по решению Совета директоров), по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления СВА своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Председателю Правления.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность СВА, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспристрастного и эффективного осуществления СВА своих функций.

Статус, организационная структура, порядок подчиненности, принципы деятельности, права и обязанности СВА, порядок взаимодействия с другими подразделениями Банка, порядок планирования деятельности определяются действующим законодательством, Положением о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого Советом директоров.

Руководитель СВА назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Руководитель СВА не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

14.15. В целях осуществления внутреннего контроля, содействия исполнительным органам Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в Банке функционирует Служба внутреннего контроля (СВК) основной целью которой является:

- осуществление функций, связанных с регуляторным риском;
- обеспечение выполнения требований Банка России к организации и осуществлению профессиональным участником рынка ценных бумаг внутреннего контроля.

СВК действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего контроля.

Статус, организационная структура, порядок подчиненности, функции, права и обязанности, порядок планирования деятельности СВК определяются законодательством Российской Федерации, Положением о Службе внутреннего контроля.

Руководитель СВК назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель СВК не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

14.16. В рамках системы внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг возложены на Службу внутреннего контроля, которая при выполнении данной функции осуществляет проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг

14.17. Банк организывает управление рисками в соответствии с требованиями Банка России к системе управления рисками и капиталом.

Подходы к организации системы управления рисками определяются стратегией управления рисками и капиталом, утверждаемой Советом директоров Банка.

В целях осуществления функций, связанных с управлением рисками и капиталом, в Банке создана Служба управления рисками.

Полномочия Службы управления рисками определены в положении о Службе управления рисками, в нормативных документах Банка России и внутренних нормативных документах.

Данное подразделение осуществляет контроль и оценку уровня рисков, принимаемых подразделениями Банка, совершающими операции, несущие риски потерь, контролирует формирование, внедрение и применение в Банке единой методологии управления рисками, следит за обеспечением надлежащего уровня надежности операций, проводимых Банком в интересах клиентов, акционеров и контрагентов, проводит предварительную оценку операций, не предусмотренных бизнес-планом Банка и готовит рекомендации для Совета директоров о целесообразности совершения таких операций.

Статус, организационная структура, порядок подчиненности, функции, права и обязанности, порядок планирования деятельности Службы управления рисками определяются законодательством Российской Федерации, Положением о Службе управления рисками.

Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Глава 15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

15.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования.

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

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

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

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

15.3. В случае принятия Общим собранием акционеров Банка решения о ликвидации Банка об этом должно быть незамедлительно сообщено Банку России.

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

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

15.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами,

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

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившими в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

В случае возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) Банка его ликвидация, осуществляемая по правилам Гражданского Кодекса Российской Федерации, прекращается и ликвидационная комиссия уведомляет об этом всех известных ей кредиторов. Требования кредиторов в случае прекращения ликвидации юридического лица при возбуждении дела о его несостоятельности (банкротстве) рассматриваются в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется. Выплаты кредиторам Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

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

15.5. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

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

Глава 16. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка.

16.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров.

16.2. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции предоставляются в Банк России в соответствии с требованиями действующего законодательства для их регистрации в уполномоченном регистрирующем органе.

16.3. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для акционеров Банка с момента принятия их Общим собранием акционеров (Советом директоров Банка в соответствии с его компетенцией), а для третьих лиц - с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующей записи.

Председательствующий на годовом
Общем собрании акционеров



С.В. Пономаренко

