

Запись о государственной регистрации  
кредитной организации внесена  
в единый государственный реестр юридических  
лиц «30» октября 2002 года. Основной  
государственный  
регистрационный № 102770037594



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя Центрального  
Банка Российской Федерации

*А. Ю. Ситников*  
(подпись) (фамилия, инициалы)  
июля 2012 года  
М.П.

Управление ФНС России  
по г. Москве

30 июля 2012

Подпись

*А. В. Лыкунов*  
Заместитель государственного  
регистрационного инспектора  
по г. Москве



## УСТАВ

Закрытого акционерного общества «БВА Банк»

ЗАО «БВА Банк»

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров

Протокол б\н от «14» июня 2012 года

г. Москва  
2012 год

## Оглавление

Глава 1. Общие положения .....	3
Глава 2. Банковские операции и иные сделки .....	5
Глава 3. Уставный капитал Банка .....	6
Глава 4. Акции Банка .....	7
Глава 5. Акционеры Банка и их права. Реестр акционеров Банка .....	8
Глава 6. Распределение прибыли Банка .....	10
Глава 7. Кредитные ресурсы Банка. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка .....	11
Глава 8. Обеспечение интересов клиентов Банка .....	12
Глава 9. Учет и отчетность Банка. Хранение документов Банка .....	13
Глава 10. Управление Банком. Общее собрание акционеров Банка .....	14
Глава 11. Наблюдательный совет Банка .....	19
Глава 12. Исполнительные органы Банка. Правление Банка. Председатель Правления Банка .....	22
Глава 13. Ответственность членов органов управления Банка .....	24
Глава 14. Крупные сделки. Заинтересованность в совершении Банком сделки .....	25
Глава 15. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка .....	27
Глава 16. Система органов внутреннего контроля Банка .....	28
Глава 17. Реорганизация и ликвидация Банка .....	29
Глава 18. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка .....	31

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. Закрытое акционерное общество «БВА Банк», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, действующей в форме закрытого акционерного общества.

1.2. Банк создан 24 сентября 1991 года по решению учредителей (Протокол № 1 от 24 сентября 1991 года) с наименованием Акционерный коммерческий банк развития предпринимательства («РОСТРАБАНК»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров (Протокол №1 от 09 апреля 1997 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и определено как закрытое акционерное общество, полное фирменное и сокращенное фирменное наименования утверждены как АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «РОСТРАБАНК» (закрытое акционерное общество)(АКБ «РОСТРАБАНК»).

На основании решения общего собрания акционеров (Протокол от 19 декабря 2002 года) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка установлены как АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «РОСТРАБАНК» (закрытое акционерное общество) (ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров (Протокол б\н от 14 июня 2012 года) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования изменены на Закрытое акционерное общество «БВА Банк» ЗАО «БВА Банк».

1.3. Банк является кредитной организацией, действующей на основании лицензий, выданных Банком России, привлекает денежные средства юридических и физических лиц и размещает их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности, открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц, а также совершает другие операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и Уставом, включая все изменения к нему.

1.4. Банк создан без ограничения срока деятельности.

1.5. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом. Настоящий Устав является учредительным документом Банка. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами Банка, его акционерами и работниками Банка.

1.6. Банк является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс и корреспондентский счет в учреждении Банка России, а также корреспондентские счета в банках Российской Федерации и в иностранных банках, имеет в собственности обособленное имущество, может от своего имени приобретать имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.7. Основной целью создания и деятельности Банка является получение регулярной, адекватной по рискам прибыли и обеспечение коммерческой доходности капитала своих акционеров.

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых не запрещено законодательством, в том числе нерезиденты. Число акционеров Банка не должно превышать пятидесяти.

1.9. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое в соответствии с действующим законодательством может быть обращено взыскание.

1.10. 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.

1.11. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

1.12. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.13. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством. Банк имеет право создавать филиалы, открывать представительства за пределами территории Российской Федерации. Создание филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

1.14. Банк может открывать внутренние структурные подразделения - дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

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

1.16. Банк может заниматься отдельными видами деятельности, перечень которых определяется действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Право Банка осуществлять деятельность, на которую в соответствии с законодательством Российской Федерации требуется специальное разрешение - лицензия, возникает у Банка с момента ее получения или в указанные в ней сроки и прекращается по истечении срока ее действия, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

1.17. Банк независим от органов государственной власти и местного самоуправления при принятии им решений, связанных с проведением банковских операций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Органы законодательной, исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

1.18. Банк может иметь дочерние и зависимые общества.

1.19. Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

**Закрытое акционерное общество «БВА Банк».**

Полное фирменное наименование на английском языке:

**Closed Joint Stock Company BVA Bank.**

1.20. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:

**ЗАО «БВА Банк».**

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:

**BVA Bank.**

1.21. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.22. Место нахождения Банка: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 25,27, строение 1.

Указанный адрес является адресом места нахождения исполнительных органов Банка.

1.23. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место его нахождения. Банк вправе иметь штампы, бланки и другие средства визуальной идентификации со своим фирменным наименованием и указанием на место его нахождения.

1.24. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации. Если какое-либо положение Устава станет недействительным, это не влечет недействительности других положений Устава. До регистрации изменений в Устав вместо недействительного положения

непосредственно применяется допустимая в правовом отношении норма действующего законодательства Российской Федерации.

## **Глава 2. Банковские операции и иные сделки**

2.1 . Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- ✓ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- ✓ размещение указанных в абзаце втором пункта 3.1 настоящего Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- ✓ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- ✓ осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- ✓ инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- ✓ куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ✓ привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- ✓ выдачу банковских гарантий;
- ✓ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2.2. Банк, помимо перечисленных в пункте 2.1. настоящего Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

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

2.3. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством.

2.4. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с законодательством.

2.5. 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 в соответствии с Федеральным законом "О клиринге и клиринговой деятельности".

2.6. 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.

2.7. Банк имеет право осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством.

2.8. Банк, по специально заключаемому на конкурсной основе договору, может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ.

2.9. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Банк реализует разработанные им правила внутреннего контроля за операциями клиентов и программы осуществления такого контроля, а также организует иные внутренние меры в указанных целях на основании рекомендаций Банка России.

### **Глава 3. Уставный капитал Банка**

3.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов) рублей и разделен на 18 000 000 (Восемнадцать миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

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

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

3.3. Для формирования Уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

3.4. Размер Уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

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

3.6. Увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

3.7. Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных законодательством, за счет имущества Банка посредством распределения акций среди акционеров Банка принимается Наблюдательным советом Банка. Решение Наблюдательного совета Банка принимается единогласно всеми членами, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка. В других случаях, предусмотренных законодательством, решение об увеличении Уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров Банка.

3.8. Решение вопроса об увеличении Уставного капитала путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров Банка одновременно с решением о внесении в Устав положений об объявленных акциях,

необходимых в соответствии с законодательством для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

3.9. 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.

3.10. При увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенной категории и типа уменьшается на число размещенных дополнительных акций этой категории и типа.

3.11. Увеличение Уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.

3.12. Не допускается увеличение Уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков.

3.13. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязан уменьшить свой Уставный капитал.

3.14. Размер Уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций.

3.15. 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 Банка.

3.16. В случае если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его Уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер своего Уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

3.17. В случае невозможности увеличения величины собственных средств до размера Уставного капитала Банк обязан объявить об уменьшении Уставного капитала до величины собственных средств в порядке, установленном законодательством, и внести соответствующие изменения в Устав Банка.

3.18. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера Уставного капитала, установленного законодательством. Решение о ликвидации должно быть принято Банком в течение трех месяцев со дня окончания финансового года.

3.19. Банк не вправе уменьшать свой Уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера Уставного капитала, определенного законодательством на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой Уставный капитал, – на дату государственной регистрации Банка.

3.20. Имуществом, принадлежащим Банку, считаются денежные средства, переданные ему акционерами в оплату акций Банка, а также имущество, полученное и приобретенное Банком в ходе осуществления его деятельности по другим основаниям, допускаемым законодательством Российской Федерации.

## **Глава 4. Акции Банка**

4.1. Банком размещены 18 000 000 (Восемнадцать миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Форма выпуска акций - бездокументарная.

4.2. Банк вправе разместить дополнительно 100 000 000 (Сто миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая (объявленные акции).

Порядок и условия размещения объявленных акций определяются Общим собранием акционеров Банка при принятии решения об их размещении.

4.3. Акции Банка размещаются только среди заранее определенного круга лиц. Банк не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

4.4. Оплата дополнительных акций может осуществляться денежными средствами и другим имуществом в соответствии с законодательством. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.

4.5. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным советом Банка. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Наблюдательным советом Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

4.6. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

4.7. Дополнительные акции, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

## **Глава 5. Акционеры Банка и их права. Реестр акционеров Банка**

5.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- ✓ участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- ✓ на получение дивидендов;
- ✓ на получение части имущества Банка в случае его ликвидации;
- ✓ получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с документами Банка, предоставляемыми им в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Уставом;
- ✓ избирать и быть избранным в органы управления и контроля Банка;
- ✓ передавать право голоса своему представителю посредством доверенности, оформленной в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке;
- ✓ выйти из состава акционеров Банка;
- ✓ обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров и/или Наблюдательным советом в нарушение требований действующего законодательства Российской Федерации и Устава в соответствии с условиями и порядком, установленными Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

Акционеры Банка имеют и другие права в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

5.2. Акционеры Банка не имеют каких-либо преимуществ при рассмотрении вопроса о получении кредита или об оказании им иных банковских услуг со стороны Банка, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

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

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



✓ внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

5.4. 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 Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с законодательством может повлечь возникновение права выкупа акций.

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

5.6. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа. Порядок осуществления указанного в настоящем пункте выкупа акций определяется законодательством.

5.7. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу.

5.8. Решение о приобретении Банком акций, продаваемых акционером Банка, принимается Наблюдательным советом Банка.

5.9. Держателем реестра акционеров является Банк. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе поручить ведение реестра акционеров профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг.

5.10. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. В реестре акционеров указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные законодательством.

5.11. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в месячный срок информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении своих данных Банк не несет ответственности за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

5.12. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр акционеров Банка.

5.13. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней от даты предоставления необходимых для этого документов.

5.14. Банк или регистратор вносит изменения в реестр акционеров Банка, отражающие движение акций, при одновременном наличии следующих условий:

✓ получения передаточного распоряжения, подписанного зарегистрированным лицом или его представителем, иных документов, которые в соответствии с действующим законодательством являются основанием для внесения изменений в реестр акционеров Банка;

✓ если количество акций данной категории, указанных в передаточном распоряжении, не превышает количества акций этой же категории, записанных на лицевом счете зарегистрированного лица, выдавшего передаточное распоряжение;

✓ если осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица;

✓ если данной передачей не будут нарушены ограничения в отношении передачи акций, установленные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом или вступившим в законную силу решением суда.

5.15. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается за исключением случаев, предусмотренных законодательством. В случае отказа от внесения

записи в реестр акционеров Банка держатель реестра не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

5.16. По требованию акционера или номинального держателя акций держатель реестра акционеров Банка обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра акционеров Банка не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенным количеством акций Банка.

## **Глава 6. Распределение прибыли Банка**

6.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

6.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги и другие обязательные платежи в бюджет.

6.3. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров Банка может перечисляться в резервный и иные фонды Банка и (или) распределяться между акционерами Банка в виде дивидендов, либо расходоваться на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

6.4. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев, финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.

6.5. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда, сроке и порядке его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

6.6. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

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

- ✓ до полной оплаты всего Уставного капитала Банка;
- ✓ до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством;
- ✓ если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- ✓ если на день принятия такого решения величина собственных средств Банка меньше его Уставного капитала, резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- ✓ в иных случаях, предусмотренных законодательством.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые приобретены или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным законодательством.

6.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- ✓ если на день выплаты дивидендов Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- ✓ если на день выплаты дивидендов величина собственных средств Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью

определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных акций либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;

✓ в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

6.10. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

6.11. Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в размере не менее 5 процентов от величины фактически оплаченного уставного капитала Банка путем обязательных ежегодных отчислений за счет прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и иных обязательных платежей.

6.12. Размер отчислений в резервный фонд составляет не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения 10 процентов от величины уставного капитала Банка. Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

6.13. Резервный фонд может быть использован по решению Наблюдательного совета Банка на покрытие 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.

6.14. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

## **Глава 7. Кредитные ресурсы Банка. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка**

7.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

✓ средств юридических и физических лиц, находящихся на их счетах в Банке, в том числе средств, привлеченных в форме депозитов под вексельное обеспечение;

✓ вкладов физических лиц, привлекаемых на определенный срок и на срок до востребования;

✓ кредитов, полученных в других банках;

✓ других привлеченных средств.

7.2. В качестве ресурсов кредитования может учитываться нераспределенная в течение финансового года прибыль Банка.

7.3. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством.

7.4. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Наблюдательного совета Банка.

Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки. Банк размещает облигации только после полной оплаты своего уставного капитала.

7.5. Номинальная стоимость облигаций, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность

конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

7.6. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами, для цели выпуска облигаций.

Обеспечение выпуска облигаций требуется при размещении им облигаций на сумму, превышающую размер уставного капитала (величина обеспечения должна быть не менее превышения суммы размещения облигаций над размером уставного капитала).

## **Глава 8. Обеспечение интересов клиентов Банка**

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

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

8.3. Банк обязан осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России и Уставом.

8.4. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в фонде обязательных резервов банковской системы Российской Федерации в соответствии с правилами и нормативами, устанавливаемыми Банком России.

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

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

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

8.7. Банк в соответствии с действующим законодательством гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы и ревизоры обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также иных сведениях относимых Банком к коммерческой тайне и конфиденциальной информации.

8.8. Перечень информации, относимой к конфиденциальной информации и составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка с учетом действующего законодательства.

8.9. Информация, содержащая банковскую и/или иную тайну, может раскрываться Банком только в случаях и в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и иным действующим законодательством.

8.10. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Правлением Банка с учетом действующего законодательства к конфиденциальной информации и коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче,

копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением Банка должностных лиц Банка.

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

8.12. Банк обеспечивает выполнение требований действующего законодательства в области защиты персональных данных клиентов Банка.

## **Глава 9. Учет и отчетность Банка. Хранение документов Банка**

9.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность в порядке и сроки, установленные действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Банк при определении правил ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов руководствуется положениями установленными Банком России с учетом международной банковской практики.

9.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

Главный бухгалтер Банка несет ответственность за формирование учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

9.3. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка. Перед опубликованием Банком указанных документов Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

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

9.5. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

9.6. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских отчетах, а также в годовом отчете, представляемом в Банк России в установленные им сроки.

9.7. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после ревизии и проверки аудиторской организацией утверждается Общим собранием акционеров Банка и подлежит публикации в печати.

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

9.9. Банк обязан хранить:

- ✓ Устав Банка, изменения, внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке, свидетельство о государственной регистрации Банка;
- ✓ документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- ✓ внутренние документы Банка;
- ✓ положения о филиалах и представительствах Банка;
- ✓ годовые отчеты Банка;

- ✓ документы бухгалтерского учета и финансовой отчетности Банка;
- ✓ кассовые документы, бухгалтерские документы и регистры бухгалтерского учета;
- ✓ протоколы Общих собраний акционеров Банка, заседаний Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка и Правления Банка;
- ✓ бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- ✓ отчеты независимых оценщиков;
- ✓ списки аффилированных лиц Банка;
- ✓ списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями законодательства;
- ✓ заключения Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- ✓ проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с законодательством;
- ✓ уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- ✓ судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- ✓ иные документы, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка.

Банк хранит указанные документы по месту нахождения Правления Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены законодательством.

9.10. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным п. 9.9. настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер) Банка, имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Документы должны быть представлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Правления Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за представление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

9.11. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдача справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, установленном правовыми актами Российской Федерации, документы по личному составу и другие документы Банка передаются на государственное хранение.

9.12. Уничтожение документов допускается только после истечения нормативных сроков их хранения и проведения экспертизы ценности документов на основании, надлежащим образом составленных и согласованных, актов о выделении документов к уничтожению.

## **Глава 10. Управление Банком. Общее собрание акционеров Банка**

10.1. Органами управления Банка являются:

- ✓ Общее собрание акционеров Банка;
- ✓ Наблюдательный совет Банка;
- ✓ Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;

✓ Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

10.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

10.3. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров Банка. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится в сроки, определяемые Наблюдательным советом Банка, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров Банка являются внеочередными.

10.4. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся:

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

2) реорганизация Банка;

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

4) определение количественного состава Наблюдательного совета 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, а также посредством размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типов) объявленных акций 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 Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Банка;

10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев, финансового года;

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;

13) избрание членов Счетной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;

17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;

18) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка, Правления и Ревизионной комиссии Банка;

20) решение иных вопросов в случаях, предусмотренных законодательством.

10.5. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Наблюдательного совета Банка, за исключением вопросов, предусмотренных законодательством.

10.6. На годовом Общем собрании акционеров Банка должны решаться вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, об утверждении аудитора Банка, вопросы, предусмотренные п.п.11. п.10.4. настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

10.7. Решение Общего собрания акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения законодательством не установлено иное.

10.8. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 17 пункта 10.4. Устава, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

10.9. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 14 - 19 пункта 10.4. Устава, принимается Общим собранием акционеров Банка только по предложению Наблюдательного совета Банка.

10.10. Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции настоящим Уставом и законодательством, принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

10.11. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров Банка и более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, - более чем за 85 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

10.12. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных законодательством, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров Банка через средства массовой информации.

10.13. В сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка должны быть указаны:

- ✓ полное фирменное наименование Банка и его место нахождения;
- ✓ форма проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);
- ✓ дата, место, время проведения Общего собрания акционеров Банка, либо в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- ✓ время начала регистрации участников Общего собрания акционеров Банка;



- ✓ место проведения регистрации участников Общего собрания акционеров Банка;
- ✓ дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- ✓ повестка дня Общего собрания акционеров Банка;
- ✓ порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

10.14. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Банка, Ревизионную комиссию (ревизоры) и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

10.15. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Банка по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, проводится Наблюдательным советом Банка, и в случае созыва такого внеочередного Общего собрания акционеров Банка оно должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления соответствующего требования.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов и предложение о форме проведения Общего собрания акционеров Банка. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения пункта 10.14. настоящего Устава.

В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка Наблюдательным советом Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- ✓ не соблюден порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка;
- ✓ акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, не являются владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка;

✓ ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям законодательства.

Решение Наблюдательного совета Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

10.16. Для проведения Общего собрания акционеров Банка создается Счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием акционеров Банка.

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

10.18. Представитель акционера на Общем собрании акционеров Банка действует в соответствии с полномочиями, основанными на законодательстве либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица – имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями законодательства.

10.19. Акционер вправе в установленные законодательством сроки заменить своего представителя на Общем собрании акционеров Банка или лично принять участие в Общем собрании акционеров Банка.

10.20. Решение Общего собрания акционеров Банка 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. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляются только бюллетенями для голосования.

10.21. Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии, утверждении аудитора, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 10.4. Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

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

10.23. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

10.24. На Общем собрании акционеров Банка председательствует Председатель Наблюдательного совета Банка, а в случае его отсутствия - один из членов Наблюдательного совета Банка по решению Общего собрания акционеров.

10.25. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных законодательством.

10.26. Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме Отчета об итогах голосования до сведения акционеров, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, в порядке, предусмотренном законодательством.

Протокол об итогах голосования составляется Счетной комиссией Банка не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров Банка.

10.27. Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров. Протокол подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров Банка и секретарем Общего собрания акционеров Банка. В протоколе Общего собрания акционеров Банка указываются:

- ✓ место и дата проведения Общего собрания акционеров Банка;
- ✓ общее количество голосов, которыми обладают акционеры
- ✓ владельцы голосующих акций Банка;
- ✓ количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
- ✓ председатель собрания, повестка дня собрания.

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

## **Глава 11. Наблюдательный совет Банка**

11.1. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

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

11.2. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
- 5) увеличение Уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных законодательством за счет имущества Банка посредством распределения акций среди акционеров Банка, утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;
- 9) образование Правления Банка, определение его количественного состава, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка, установление размеров

выплачиваемых Председателю Правления, членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций;

10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

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

12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

13) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также за исключением иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

14) утверждение типовой организационной структуры Банка (филиала);

15) создание филиалов и открытие представительств Банка, закрытие филиалов и представительств Банка;

16) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, установленных законодательством и настоящим Уставом;

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

18) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в законодательстве);

19) согласование кандидатур руководителя и заместителя руководителя Службы внутреннего контроля Банка;

20) утверждения положения о Службе внутреннего контроля;

21) утверждение Плана работы Службы внутреннего контроля на очередной финансовый год;

22) рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля, в том числе отчетов о выполнении планов проверок и информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;

23) иные вопросы, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

11.3. Количественный состав Наблюдательного совета определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее чем пять членов, Члены Наблюдательного совета Банка избираются из числа кандидатов, выдвинутых акционерами. Выборы членов Наблюдательного совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

11.4. Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в срок, установленный п. 10.3. настоящего Устава, полномочия Наблюдательного совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

11.5. Членом Наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного совета Банка может не быть акционером Банка. Кандидаты на должности членов Наблюдательного совета Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством.

Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены досрочно.

11.6. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, не может быть одновременно Председателем Наблюдательного совета Банка.

11.7. Председатель Наблюдательного совета Банка избирается членами Наблюдательного совета Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.

Председатель Наблюдательного совета Банка организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

В случае отсутствия председателя Наблюдательного совета Банка его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета Банка по решению Наблюдательного совета Банка.

11.8. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка составляет половину от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка. В случае, когда количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка. Оставшиеся члены Наблюдательного совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

11.9. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается Председателем Наблюдательного совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии или аудитора Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка определяется Положением о Наблюдательном совете Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

11.10. Решения на заседании Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов членов за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом.

11.11. Решение Наблюдательного совета Банка об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных законодательством за счет имущества Банка посредством распределения акций среди акционеров Банка, принимается Наблюдательным советом Банка единогласно всеми членами Наблюдательного совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.

11.12. При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета Банка каждый член Наблюдательного совета Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Наблюдательного совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета Банка, не допускается. При равенстве голосов членов Наблюдательного совета Банка голос Председателя Наблюдательного совета Банка является решающим.

11.13. На заседании Наблюдательного совета Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней с момента проведения заседания. Протокол заседания Наблюдательного совета Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

В протоколе заседания Наблюдательного совета Банка указываются:

- ✓ место и дата проведения заседания Наблюдательного совета Банка;
- ✓ перечень лиц, присутствующих на заседании;
- ✓ повестка дня заседания;
- ✓ вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- ✓ принятые решения.

11.14. Наблюдательный совет Банка действует на основании законодательства, настоящего Устава и Положения о Наблюдательном совете Банка утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

## **Глава 12. Исполнительные органы Банка. Правление Банка. Председатель Правления Банка**

12.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Наблюдательному совету Банка.

12.2. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка. Решением Наблюдательного совета Банка определяется количественный и персональный состав Правления Банка.

Срок полномочий Председателя Правления Банка и иных членов Правления Банка не ограничен.

12.3. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Наблюдательного совета Банка.

12.4. Исполнительные органы Банка обеспечивают создание необходимых условий для проведения Общего собрания акционеров Банка, работы Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, а также организуют выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного совета Банка.

12.5. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются законодательством, настоящим Уставом и договором, заключаемым с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка.

Кандидаты на должности Председателя Правления Банка, Заместителя Председателя Правления Банка и членов Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством.

Совмещение Председателем Правления Банка, Заместителем Председателя Правления Банка и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

12.6. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, расторгнуть договоры, заключенные с ними, и принять решение об образовании новых исполнительных органов Банка.

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

- 1) представляет интересы Банка на территории Российской Федерации и за ее пределами;
- 2) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
- 3) совершает сделки от имени Банка;
- 4) организует заседания Правления Банка и возглавляет их;
- 5) подписывает протоколы заседания Правления Банка и документы, утвержденные Правлением Банка;
- 6) представляет на утверждение Наблюдательного совета Банка предложения по количественному составу Правления Банка, кандидатуры членов Правления Банка, вносит предложения о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка;

7) распределяет обязанности между членами Правления Банка, устанавливает степень ответственности своих заместителей и руководителей структурных подразделений Банка за состояние дел на порученном участке работы;

8) осуществляет управление текущей деятельностью Банка, в том числе по организации расчетно-кассовых операций, кредитной и процентной политикой, и другим активным и пассивным операциям;

9) выдает доверенности от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

10) утверждает внутренние документы, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка и Правления Банка;

11) утверждает штатное расписание;

12) издает приказы о приеме на работу работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

13) устанавливает размеры и системы оплаты труда, методы мотивации и стимулирования персонала Банка;

14) назначает на должности главного бухгалтера Банка, заместителей главного бухгалтера Банка, руководителей, заместителей руководителей, главных бухгалтеров, заместителей главных бухгалтеров филиалов Банка, после получения положительного заключения о согласовании указанных кандидатур в территориальном учреждении Банка России;

15) издаёт приказы и распоряжения по вопросам деятельности Банка;

16) образует рабочие органы Банка, определяет их компетенцию;

17) принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка;

18) утверждает учетную политику Банка;

19) решает другие вопросы текущей деятельности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка и Правления Банка.

12.8. Председатель Правления Банка вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, членам Правления Банка, руководителям филиалов и представительств Банка и иным лицам.

Председатель Правления Банка вправе выносить материалы на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

При временном отсутствии Председателя Правления Банка, а также в иных случаях, когда Председатель Правления Банка временно не может исполнять свои обязанности, его функции исполняет один из его заместителей, определяемый приказом Председателя Правления Банка.

12.9. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и возглавляется Председателем Правления Банка. Правление Банка действует на основании настоящего Устава, а также на основании Положения о Правлении Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) организация выполнения решений Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка;

2) рассмотрение бухгалтерской отчетности Банка, в том числе отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета;

3) принятие решений о публикации финансовой отчетности, подготовленной на основе международных стандартов бухгалтерского учета;

4) рассмотрение отчетов по управлению активами и пассивами Банка, включающих показатели эффективности (доходности) по основным используемым Банком финансовым инструментам;

5) выполнение решений Наблюдательного совета Банка об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в законодательстве);

6) определение размера платы, за которую возобновляется утерянная облигация Банка;

7) определение перечня информации, составляющей конфиденциальную информацию и коммерческую тайну, и определение порядка работы в Банке с данной информацией.

8) утверждение положений о филиалах и представительствах Банка;

9) утверждение показателей эффективности деятельности подразделений Банка;

10) предварительное одобрение Бизнес-плана и стратегии Банка и решений об их корректировке;

11) утверждение Сметы Банка на очередной финансовый год;

12) рассмотрение результатов проверок, проводимых аудитором Банка, и организация работы по устранению выявленных недостатков/нарушений;

13) иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления Банка по решению Председателя Правления Банка.

12.10. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет половину от числа избранных членов Правления Банка. В случае если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение об образовании Правления Банка.

12.11. Председатель Правления Банка организует проведение заседаний Правления Банка, которые проводятся по мере необходимости. Заседание Правления Банка может быть созвано по требованию Председателя Наблюдательного совета Банка.

Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления Банка. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

12.12. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка подписывается Председателем Правления Банка, который несет ответственность за правильность составления протокола.

12.13. Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка и акционерам (акционеру) Банка, владеющим (владельцу) в совокупности не менее 25 процентами голосующих акций Банка, по их требованию.

### **Глава 13. Ответственность членов органов управления Банка**

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

13.2. Члены Наблюдательного совета Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством.

При этом в Наблюдательном совете Банка и Правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.



13.3. Председатель Правления Банка в соответствии с законодательством несет ответственность за достоверность сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам Банка, кредиторам Банка и в средства массовой информации.

13.4. При определении оснований и размера ответственности членов Наблюдательного совета Банка, Председателя Правления Банка и (или) членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

13.5. В случае если в соответствии с положениями настоящего раздела Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

## **Глава 14. Крупные сделки. Заинтересованность в совершении Банком сделки**

14.1. Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка.

В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется стоимость такого имущества, определенная по данным бухгалтерского учета, а в случае приобретения имущества - цена его приобретения.

Для принятия Наблюдательным советом Банка и Общим собранием акционеров решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Наблюдательным советом Банка.

14.2. Крупная сделка должна быть одобрена Наблюдательным советом Банка или Общим собранием акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Наблюдательного совета Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.

В случае, если единогласие Наблюдательного совета Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Наблюдательного совета Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.

В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

14.3. 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.

В решении об одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются положения, регулирующие порядок одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

14.4. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Наблюдательного совета Банка, Председателя Правления, члена Правления или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с положениями действующего законодательства и настоящего Устава.

14.5. 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) их аффилированные лица:

- ✓ являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- ✓ владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) 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.

14.6. Положения настоящего пункта не применяются:

- ✓ к сделкам, в совершении которых заинтересованы все акционеры Банка;
- ✓ при осуществлении преимущественного права приобретения размещаемых Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- ✓ при приобретении и выкупе Банком размещенных акций;
- ✓ при реорганизации Банка в форме слияния (присоединения) обществ.

14.7. Лица, указанные в пункте 14.5 настоящего Устава, обязаны довести до сведения Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка информацию:

- ✓ о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- ✓ о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- ✓ об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

14.8. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Наблюдательным советом Банка большинством голосов его членов, не заинтересованных в ее совершении или Общим собранием акционеров.

Если количество незаинтересованных членов Наблюдательного совета составляет менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Наблюдательного совета Банка, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров большинством голосов не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций, принявших участие в Общем собрании акционеров.

Общее собрание также принимает решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в следующих случаях:

- ✓ если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2 и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами 5 и 6 настоящего пункта;

- ✓ если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализацией акций, составляющих более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

- ✓ если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут

быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

14.9. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения Общего собрания акционеров, предусмотренного пунктом 14.8. настоящего Устава, в случаях, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, которые совершались между Банком и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо признается таковым. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные в период с момента, когда заинтересованное лицо признается таковым, и до момента проведения следующего годового Общего собрания акционеров.

14.10. В решении об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

14.11. Общее собрание акционеров может принять решение об одобрении сделки (сделок) между Банком и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности. При этом в решении Общего собрания акционеров должна быть также указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка (сделки). Такое решение имеет силу до следующего годового Общего собрания акционеров.

14.12. Для принятия Наблюдательным советом Банка и Общим собранием акционеров решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Наблюдательным советом Банка.

## **Глава 15. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка**

15.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизионная комиссия Банка, избираемая годовым Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

15.2. Количественный и персональный состав Ревизионной комиссии Банка определяется в решении Общего собрания акционеров Банка. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать должности в органах управления Банка.

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

15.4. Ревизионная комиссия осуществляет свою работу в соответствии с Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

15.5. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию Банка обязанностей она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ревизионная комиссия Банка несет ответственность за действия привлеченных специалистов.

15.6. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

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

15.8. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка в соответствии с законодательством.

15.9. Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии по итогам истекшего года.

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

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

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

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с аудиторской организацией договора.

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

- ✓ подтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

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

## **Глава 16. Система органов внутреннего контроля Банка**

16.1. Банк организывает внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых Банком операций.

16.2. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- ✓ контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- ✓ контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- ✓ контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- ✓ контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- ✓ осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

16.3. В систему органов внутреннего контроля в Банке включаются:

- 1) Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Председатель Правления (его заместители), Правление);

- 2) Ревизионная комиссия Банка;

- 3) Главный бухгалтер (его заместители) Банка;

- 4) Руководитель (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;

5) Подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- ✓ Службу внутреннего контроля (внутреннего аудита);
- ✓ ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с законодательством;
- ✓ контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ✓ иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка в соответствии с требованиями законодательства.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

16.4. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего контроля Банка.

Служба внутреннего контроля Банка действует на основании законодательства, настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемого Наблюдательным советом Банка, и других внутренних документов Банка.

16.5. Служба внутреннего контроля Банка создается и функционирует как самостоятельное структурное подразделение Банка и независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

16.6. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка по согласованию с Наблюдательным советом Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка подотчетен Наблюдательному совету Банка.

Структура и штатная численность Службы внутреннего контроля Банка утверждается Председателем Правления Банка по согласованию с Наблюдательным советом Банка, исходя из эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

16.7. Служба внутреннего контроля Банка подотчетна в своей деятельности Наблюдательному совету Банка, которому не реже двух раз в год представляет отчеты о своей деятельности, в том числе отчеты о выполнении планов проверок.

Кроме того, не реже одного раза в полгода Службы внутреннего контроля Банка доводит информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, состоянию системы внутреннего контроля Наблюдательному совету Банка, Председателю Правления Банка (его заместителям) и Правлению Банка.

16.8. По мере необходимости проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Наблюдательным советом Банка.

16.9. Службе внутреннего контроля Банка предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку системы внутреннего контроля и другие полномочия в соответствии с законодательством, нормативными правовыми актами и внутренними нормативными актами Банка.

16.10. Служба внутреннего контроля Банка принимает участие в разработке внутренних документов Банка.

## **Глава 17. Реорганизация и ликвидация Банка**

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

17.2. Реорганизация Банка проводится в порядке, установленном действующим законодательством.

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого общества Банк считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

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

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

17.4. При ликвидации Банка Общее собрание акционеров обязано незамедлительно сообщить об этом Банку России.

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

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

17.5. Ликвидационная комиссия:

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

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

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной законодательством, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его согласования с Банком России, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца со дня согласования промежуточного ликвидационного баланса с Банком России.

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 ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами Банка в установленном порядке.

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

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

## Глава 18. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка

18.2. Внесение в настоящий Устав изменений, в том числе изменений, связанных с увеличением Уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения Общего собрания акционеров Банка об увеличении Уставного капитала Банка, на основании решения Общего собрания акционеров Банка об уменьшении Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, иного решения, на основании которого осуществляется размещение акций и размещение эмиссионных ценных бумаг, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций.

18.4. Внесение в настоящий Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, осуществляется на основании решения Наблюдательного совета Банка.

**Председатель Правления**



- 31 -

31 (тридцать один) ЛИСТ

В.А.Жураковский

« 14 » июня 2012 г.