Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1026400002265 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 16.01.2026 за ГРН 2266400006948

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008D600ECBBEFAFC98575AE85E992C2139
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

Банк России
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат 40:60:1D:00:63:4B:AB:1B:77:E3:AA:8A:68:55:35:6B
Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

30.12.2025

Устав

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАЛАКОВО-БАНК»
АО «БАЛАКОВО-БАНК»
(новая редакция)

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
Протокол № 55
от «17» ноября 2025г.

г. Балаково
2025г.

1. Основные положения

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников от «13» ноября 1998г. (Протокол № 17) с наименованием ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК» / ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» / в результате реорганизации в форме преобразования коммерческого банка «Балаково-Банк» и является его правопреемником по всем правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от «26» апреля 2008г. (Протокол № 22) написание сокращенного наименования изменено на ОАО «БАЛАКОВО-БАНК».

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от «30» мая 2015г. (Протокол № 39) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка изменены на АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК» АО «БАЛАКОВО-БАНК».

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

1.3. Банк является юридическим лицом, которое имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.4. Банк является непубличным акционерным обществом. Акции Банка и ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, не могут публично размещаться (путем открытой подписки) или публично обращаться на условиях, установленных законами о ценных бумагах.

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

1.6. Банк приобрёл статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Банке России. Сообщение о создании Банка опубликовано в печати.

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

1.8. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, а также штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.9. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица.

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

1.11. Банк может участвовать самостоятельно и 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.

1.12. Банк может на добровольных началах объединяться в союзы, ассоциации на условиях, не противоречащих антимонопольному законодательству, действующему на территории Российской Федерации, и в порядке, предусмотренном законодательными актами Российской Федерации.

1.13. Вмешательство в деятельность Банка со стороны органов законодательной, исполнительной власти и органов местного самоуправления не допускается, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

2. Фирменное наименование и место нахождения Банка

2.1. Полное фирменное наименование Банка:
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК».

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка: АО «БАЛАКОВО-БАНК».

2.3. Место нахождения Банка: Саратовская область, город Балаково.

Адрес Банка: 413857, Саратовская область, город Балаково, улица Факел Социализма 21.

3. Цель и предмет деятельности

3.1. Целью деятельности Банка является извлечение прибыли.

3.2. На основании специального разрешения (базовой лицензии) Банка России Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

3.2.2. размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3.2.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

3.2.5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

3.2.6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

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

3.2.8. размещение указанных в пункте 3.2.7 настоящего Устава привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет, а также открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

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

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

3.3. Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

3.3.1. выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

3.3.2. приобретать право требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3.3.3. доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

3.3.4. осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятными монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.3.5. предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

3.3.6. осуществлять лизинговые операции;

3.3.7. оказывать консультационные и информационные услуги;

3.3.8. выдавать банковские гарантии.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк не вправе осуществлять операции, указанные в подпунктах 3.2.2 и 3.3.8. настоящего Устава, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

3.3.9. Банку запрещается открытие банковских счетов и осуществление иных банковских операций с участием иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации, за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а

также переводов денежных средств на счета таких иностранных граждан и лиц без гражданства и выдачи наличных денежных средств в сумме не более 30 тысяч рублей в месяц.

3.3.10. Банк не вправе приобретать права требования к иностранным юридическим лицам, к иностранным организациям, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также к физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства, осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства.

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

Банк вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленным частью пятой статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банк при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России. Банк должен соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

3.5. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированными золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

3.6. На основании специального разрешения (лицензии) Федеральной службы безопасности Российской Федерации Банк, в связи с оказанием услуг по дистанционному банковскому обслуживанию, имеет право осуществлять следующие виды деятельности:

- монтаж, установка (инсталляция), наладка шифровальных (криптографических) средств.

- монтаж, установка (инсталляция), наладка защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств информационных систем.

- работы по обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, предусмотренные технической и эксплуатационной документацией на эти средства (за исключением случая, если указанные работы проводятся для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

- передача шифровальных (криптографических) средств.

- передача защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств информационных систем.

- предоставление услуг по шифрованию информации, не содержащей сведений, составляющих государственную тайну, с использованием шифровальных (криптографических) средств в интересах юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей.

- изготовление и распределение ключевых документов и (или) исходной ключевой информации для выработки ключевых документов с использованием аппаратных, программных и программно-аппаратных средств, систем и комплексов изготовления и распределения ключевых документов для шифровальных (криптографических) средств.

4. Ответственность Банка

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

4.2. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

4.3. Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным

образом имеют возможность определять его действия, на таких лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

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

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

4.6. Банк гарантирует сохранение банковской тайны в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5. Филиалы и представительства

5.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об акционерных обществах» и других федеральных законов.

6. Структура органов Банка

6.1. Органами Банка являются:

общее собрание акционеров;

Совет директоров Банка;

председатель Правления (единоличный исполнительный орган);

Правление (коллегиальный исполнительный орган).

6.2. Совет директоров Банка избирается общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и положениями об общем собрании акционеров, Совете директоров Банка.

6.3. Исполнительные органы Банка избираются Советом директоров Банка.

6.4. Состав системы органов внутреннего контроля определен главой 18 настоящего Устава.

7. Уставный капитал

7.1. Размещенные и объявленные акции

7.1.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 230 000 000 рублей и разделен на 172 500 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая и на 57 500 000 привилегированных конвертируемых акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

7.1.2. Вклад в уставный капитал Банка может быть в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;
- денежных средств в иностранной валюте;
- принадлежащего акционеру Банка на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- принадлежащего акционеру Банка на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

7.1.3. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

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

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

7.1.4. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 89 728 126 шт. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль, 14 475 010 шт. привилегированных конвертируемых акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая с размером дивиденда, определяемым в соответствии с порядком, установленным настоящим Уставом, и 15 000 000 шт. привилегированных неконвертируемых акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая с неопределенным размером дивиденда (объявленные акции).

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

7.1.6. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Установленные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ «О защите конкуренции».

7.1.7. Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящей статьей, требуется также в случае приобретения:

1) более 10 процентов акций Банка, но не более 25 процентов акций;

2) более 25 процентов акций Банка, но не более 50 процентов акций;

3) более 50 процентов акций Банка, но не более 75 процентов акций;

4) более 75 процентов акций Банка.

7.1.8. Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка (далее - установление контроля в отношении акционеров Банка).

7.1.9. Требования, установленные п. 7.1.7.-7.1.8. настоящего Устава, распространяются также на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц.

7.1.10. Уведомление о приобретении более одного процента акций Банка и (или) об установлении контроля в отношении акционеров Банка направляется в Банк России не позднее 30 дней со дня приобретения акций Банка и (или) совершения сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров Банка.

7.2. Увеличение уставного капитала

7.2.1. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости всех размещенных акций, либо акций определенной категории или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала принимается только после полной оплаты размещенных дополнительных акций.

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

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

7.2.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с п. 9.1.5 настоящего Устава данное решение может быть принято только общим собранием акционеров.

Совет директоров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае если единогласие Совета директоров Банка по вопросу увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций не достигнуто, то по решению Совета директоров Банка вопрос об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть вынесен на решение общего собрания акционеров.

7.2.5. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа); способ их размещения; цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций; форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

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

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии с п. 10.4. настоящего Устава.

7.2.6. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка в установленном законодательством порядке.

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

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

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

7.3. Уменьшение уставного капитала.

7.3.1. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязан уменьшить свой уставный капитал.

7.3.2. Банк должен принять решение об уменьшении своего уставного капитала в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» в следующих случаях:

если выкупленные Банком по требованию акционеров акции не были реализованы в течение одного года со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку по цене не ниже их рыночной стоимости;

если акции, приобретенные Банком по решению Совета директоров с целью дальнейшей перепродажи, не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения по цене не ниже их рыночной стоимости;

в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.3.3. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем:

уменьшения номинальной стоимости акций;

сокращения общего количества акций, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.3.4. 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.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, только по предложению Совета директоров Банка.

1. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала он обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах

массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

2. В сообщении о решении об уменьшении уставного капитала Банка и уведомлении о таком уменьшении указываются:

1) полное и сокращенное наименование Банка, сведения о месте нахождения Банка;

2) размер уставного капитала Банка и величина, на которую он уменьшается;

3) способ, порядок и условия уменьшения уставного капитала Банка;

4) описание порядка и условий заявления кредиторами Банка требований, предусмотренных подпунктом 3 настоящего пункта, с указанием адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа Банка, дополнительных адресов, по которым могут быть заявлены такие требования, а также способов связи с Банком (номера телефонов, факсов, адреса электронной почты и другие сведения).

3. Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка.

4. Суд вправе отказать в удовлетворении требования, предусмотренного подпунктом 3 настоящего пункта в случае, если Банк докажет, что:

1) в результате уменьшения его уставного капитала права кредиторов не нарушаются;

2) обеспечение, предоставленное для надлежащего исполнения соответствующего обязательства, является достаточным.

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

- величина, на которую уменьшается уставный капитал Банка;

- категории (типы) акций, номинальная стоимость которых уменьшается, и величина, на которую уменьшается номинальная стоимость каждой акции;

- номинальная стоимость акции каждой категории (типа) после ее уменьшения;

- сумма денежных средств, выплачиваемая акционерам Банка при уменьшении номинальной стоимости каждой акции, и (или) количество, вид, категория (тип) эмиссионных ценных бумаг, передаваемых акционерам Банка при уменьшении номинальной стоимости каждой акции.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка с передачей акционерам эмиссионных ценных бумаг должно предусматривать передачу каждому акционеру Банка эмиссионных ценных бумаг одинаковой категории (типа), которые выпущены одним и тем же эмитентом и количество которых составляет целое число и пропорционально сумме, на которую уменьшается номинальная стоимость принадлежащих акционеру акций. В случае, если указанное требование не может быть выполнено, решение общего собрания акционеров, принятое в соответствии с настоящим пунктом, не подлежит исполнению. Если эмиссионными ценными бумагами, приобретаемыми в соответствии с настоящим пунктом акционерами Банка, являются акции другого общества, решением об уменьшении уставного капитала Банка, принятым в соответствии с настоящим пунктом, в целях выполнения указанного требования могут быть учтены результаты консолидации или дробления акций другого общества, не осуществленные на момент принятия этого решения.

Отношение величины, на которую уменьшается уставный капитал Банка, к размеру уставного капитала Банка до его уменьшения не может быть меньше отношения получаемых акционерами Банка денежных средств и (или) совокупной стоимости приобретаемых акционерами Банка эмиссионных ценных бумаг к размеру чистых активов Банка. Стоимость эмиссионных ценных бумаг, принадлежащих Банку, и размер чистых активов Банка определяются по данным бухгалтерского учета Банка на отчетную дату за последний квартал, предшествующий кварталу, в течение которого Советом директоров Банка принято решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решения общим собранием акционеров по вопросу об уменьшении уставного капитала Банка.

7.4. Собственные средства (капитал) Банка.

7.4.1. Величина собственных средств (капитала) Банка определяется по данным бухгалтерского учета в порядке, устанавливаемом Банком России.

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

7.4.3. Если величина собственных средств (капитала) Банка останется меньше его уставного капитала по окончании отчетного года, следующего за вторым отчетным годом или каждым последующим отчетным годом, по окончании которых величина собственных средств (капитала) Банка оказалась меньше его уставного капитала, Банк не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего отчетного года обязан принять одно из следующих решений:

1) об уменьшении уставного капитала Банка до величины, не превышающей стоимости его чистых активов;

2) о ликвидации Банка.

7.4.4. В случае непринятия Банком в течение трех месяцев со дня окончания отчетного года решения о своей ликвидации Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о ликвидации Банка.

8. Акции Банка

8.1. Виды акций, выпускаемых Банком. Общие права и обязанности акционеров

8.1.1. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать два типа привилегированных акций: конвертируемые с размером дивиденда, определённом в порядке, установленном пунктом 8.3.3 настоящего Устава и неконвертируемые с неопределенным размером дивиденда.

8.1.2. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов уставного капитала Банка.

8.1.3. Все акции Банка являются бездокументарными. Акции Банка могут быть выпущены в виде цифровых финансовых активов с учетом особенностей и условий, определенных Федеральным законом "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

8.1.4. Акционеры обязаны:

оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом "Об акционерных обществах", Уставом Банка и договором об их размещении;

исполнять требования Устава Банка и решения его органов;

не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных;

в случае приобретения и (или) получения в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок свыше 1 процента акций Банка уведомить Банк России, более 10 процентов – получить письменное согласие Банка России в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе в случае совершения указанных действий группой лиц;

обеспечивать раскрытие информации в порядке, установленном законодательством;

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

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

не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

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

осуществлять иные обязанности, предусмотренные законом и настоящим Уставом.

8.1.5. Акционеры имеют право:

голоса при принятии решений общим собранием акционеров Банка. Для акционеров – владельцев привилегированных акций реализация такого права может быть осуществлена в случаях, установленных законодательством;

отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

на получение дивидендов;

требовать выкупа всех или части принадлежащих акций в предусмотренных законодательством случаях и порядке;

избирать выборные органы Банка в порядке, определенном законом, настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка. Для акционеров – владельцев привилегированных акций реализация такого права может быть осуществлена в случаях, установленных законодательством;

пользоваться преимущественным правом приобретения акций Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

получать часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории;

иметь доступ к документам Банка, в порядке, предусмотренном законом и Уставом, и получать их копии за плату;

передавать все или часть прав, предоставляемых акцией соответствующей категории, своему представителю (представителям) на основании доверенности;

заключать акционерные соглашения в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

обращаться с исками в суд;

участвовать в управлении делами Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Для акционеров – владельцев привилегированных акций реализация такого права может быть осуществлена в случаях, установленных законодательством;

в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

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

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

оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

принимать участие в распределении прибыли Банка;

требовать исключения другого акционера из числа акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом;

осуществлять иные права, предусмотренные законом и настоящим Уставом.

8.2. Обыкновенные акции

8.2.1. Все обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

8.2.2. Обыкновенные акции Банка являются голосующими акциями при принятии решений общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции. Одна обыкновенная именная акция дает право на один голос.

8.2.3. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов только после владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда.

8.2.4. Акционеры - владельцы обыкновенных акций участвуют в распределении имущества Банка, оставшегося после завершения расчетов с кредиторами, в случае его ликвидации в порядке третьей очереди, после выплат по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии с п. 10.3 Устава (первая очередь), после выплаты начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям и ликвидационной стоимости по привилегированным акциям (вторая очередь).

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

8.3. Привилегированные акции

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

8.3.2. Акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса при принятии решений общим собранием акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.3.3. Привилегированная конвертируемая акция Банка с **определенным** размером дивиденда имеет номинальную стоимость 1 рубль. Ликвидационная стоимость одной привилегированной конвертируемой акции этого типа составляет 50 процентов номинальной стоимости этой акции.

Размер дивиденда на одну привилегированную конвертируемую акцию определяется путем деления 40 процентов чистой прибыли Банка за отчетный период на количество размещенных привилегированных конвертируемых акций Банка этого типа.

Одна привилегированная акция дает ее владельцу 1 голос при принятии решений общим собранием акционеров в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.3.4. Привилегированные конвертируемые акции с определенным размером дивиденда конвертируются в обыкновенные акции при наступлении следующих событий:

- если значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2), рассчитанное Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;

- если Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Конвертация привилегированных конвертируемых акций с определенным размером дивиденда в обыкновенные акции осуществляется по распоряжению, которое Банк направляет регистратору.

Распоряжение, являющееся основанием для внесения записей, связанных с конвертацией привилегированных конвертируемых акций с определенным размером дивиденда в обыкновенные акции в сумме, позволяющей восстановить значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка - в сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с нормативными актами Банка России, может быть выдано в момент наступления событий, а именно оснований для конвертации, под которыми в данном случае понимаются:

- дата, следующая за днем окончания периода, в течение которого значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2), рассчитанное Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;

- дата получения Банком от Совета директоров Банка России утвержденного плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или от Комитета банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Совета директоров Банка России) утвержденного плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающего оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Регистратор осуществляет конвертацию привилегированных конвертируемых акций с определенным размером дивиденда в обыкновенные акции на 3 (третий) рабочий день после получения соответствующего распоряжения. В день направления такого распоряжения Банк направляет акционерам владельцам привилегированных конвертируемых акций с определенным размером

дивиденда информацию о конвертации путем направления заказных писем или вручением под роспись в день отправки заказных писем.

При осуществлении конвертации привилегированных конвертируемых акций с определенным размером дивиденда в обыкновенные акции записи, связанные с такой конвертацией, вносятся регистратором без распоряжения владельцев привилегированных конвертируемых акций с определенным размером дивиденда.

Конвертация привилегированных конвертируемых акций с определенным размером дивиденда в обыкновенные акции осуществляется в отношении всех владельцев пропорционально количеству принадлежащих им привилегированных конвертируемых акций с определенным размером дивиденда.

В одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1 рубль конвертируется одна привилегированная конвертируемая акция с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 рубль.

8.3.5. Акционеры - владельцы привилегированных конвертируемых акций с определенным размером дивиденда имеют первоочередное право по сравнению с владельцами обыкновенных акций и привилегированных акций другого типа в получении:

дивидендов в размерах и порядке, предусмотренных настоящим Уставом;

начисленных, но невыплаченных дивидендов при ликвидации Банка;

доли стоимости имущества Банка (ликвидационной стоимости), остающейся после завершения расчетов с кредиторами в случае его ликвидации.

8.3.6. Акционеры - владельцы привилегированных конвертируемых акций с определенным размером дивиденда имеют и иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

8.3.7. Каждая обыкновенная акция Банка, в которую конвертируется одна привилегированная конвертируемая акция с определенным размером дивиденда, предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

8.3.8. Привилегированная неконвертируемая акция с неопределенным размером дивиденда имеет номинальную стоимость 1 рубль. Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции этого типа составляет 50 процентов номинальной стоимости этой акции.

8.3.9. Акционер – владелец привилегированных неконвертируемых акций с неопределенным размером дивиденда имеет право на получение:

дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций в соответствии с порядком, определенным внутренними документами Банка;

доли стоимости имущества Банка (ликвидационной стоимости), остающейся после завершения расчетов с кредиторами в случае его ликвидации, после ее получения акционерами - владельцами привилегированных акций с определенным размером дивиденда.

8.4. Голосующие акции

8.4.1. Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция или привилегированная акция, предоставляющая акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

8.4.2. Голосующей при принятии решений общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции является:

обыкновенная акция, кроме акций, находящихся в распоряжении Банка;

привилегированная акция с определенным размером дивиденда, начиная с заседания или заочного голосования, следующих за годовым заседанием общего собрания акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям (кроме случаев, установленных законом).

8.4.3. Привилегированная акция дает право голоса при принятии решений общим собранием акционеров по вопросам о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов, предусмотренных статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также по вопросам, решение по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается единогласно всеми акционерами Банка.

8.4.4. Привилегированная акция определенного типа дает право голоса при принятии решений общим собранием акционеров по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав Банка,

ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций, либо внесения положений об объявленных привилегированных акциях этого или иного типа, размещение которых может привести к фактическому уменьшению определенного Уставом Банка размера дивиденда и (или) ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям этого типа. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются.

8.4.5. Акции, голосующие при принятии решений общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции, предоставляют их владельцам следующие права:

принимать участие в заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или заочном голосовании на общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;

выдвигать и избирать кандидатов в органы Банка и в контрольные органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;

вносить вопросы в повестку дня годового заседания общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;

требовать созыва внеочередного заседания общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;

требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и случаях, установленных законом.

8.4.6 Привилегированные акции, голосующие при принятии решений общим собранием акционеров лишь по определенным вопросам его компетенции, предоставляют их владельцам право:

принимать участие в заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или заочном голосовании на общем собрании акционеров только при решении этих вопросов;

требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных федеральными законами.

8.4.7. Особенности осуществления акционерами своих прав в случаях, если они не являются лицами, зарегистрированными в реестре акционеров Банка, определяются законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

8.4.8. Собственные акции, принадлежащие Банку, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, не признаются в целях Федерального закона «Об акционерных обществах» находящимися в обращении, по ним не начисляются дивиденды.

8.5. Консолидация и дробление акций

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

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

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

Для целей отражения в Уставе Банка общего количества размещенных акций все дробные акции суммируются. В случае если в результате этого образуется дробное число, в Уставе Банка количество размещенных акций выражается дробным числом.

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

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

9. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг

9.1. Порядок и способы размещения акций и иных эмиссионных ценных бумаг

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

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

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

Банк не вправе принимать решение о размещении дополнительных акций тех категорий (типов), которые не определены в Уставе Банка для объявленных акций.

9.1.4. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки.

Способы размещения Банком акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, определяются решением об их размещении.

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

9.1.6. Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка определяется решением о выпуске конвертируемых в акции эмиссионных ценных бумаг, а порядок конвертации привилегированных акций Банка в иные акции Банка решением о выпуске конвертируемых в акции привилегированных акций в соответствии с настоящим Уставом.

В случае конвертации в акции по требованию владельцев конвертируемых в акции эмиссионных ценных бумаг Банка срок, в течение которого владельцы вправе предъявить или отозвать требования о конвертации, не может составлять менее 45 дней.

Требования о конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг или отзыв таких требований предъявляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

Не допускаются:

конвертация в акции Банка эмиссионных ценных бумаг, если совокупная цена размещения конвертируемых в акции эмиссионных ценных бумаг меньше совокупной номинальной стоимости дополнительных акций Банка, в которые конвертируются эти ценные бумаги;

конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции или привилегированных акций определенного типа в привилегированные акции другого типа, если совокупная номинальная стоимость конвертируемых привилегированных акций (привилегированных акций определенного типа) не соответствует совокупной номинальной стоимости дополнительных обыкновенных акций или привилегированных акций другого типа, в которые конвертируются соответствующие привилегированные акции.

9.1.7. Размещение дополнительных акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции Банка, проводится только путем этой конвертации.

9.1.8. В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории, количество объявленных акций этой категории должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные Банком ценные бумаги.

9.1.9. Орган Банка, уполномоченный принимать решение о размещении дополнительных акций в соответствии с пп.7.2.4, 9.1.5 настоящего Устава, определяет:

количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций такой категории;

способ их размещения;

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

форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

9.1.10. Акционеры Банка, голосовавшие против или не участвовавшие в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством закрытой подписки:

- дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа);

- дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг.

Указанное преимущественное право не распространяется на размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Акционеры Банка - владельцы привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов не имеют предусмотренного настоящим пунктом преимущественного права.

9.1.11. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается общим собранием акционеров Банка, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии указанного решения общим собранием акционеров, а если указанное решение принимается Советом директоров Банка, - лица, являющиеся акционерами Банка на десятый день после принятия Советом директоров Банка такого решения, если более поздняя дата не установлена этим решением.

Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор Банка составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

9.1.12. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного п. 9.1.11 настоящего Устава преимущественного права в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» для сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров.

Уведомление должно содержать следующие сведения:

количество размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

цена их размещения или порядок определения цены размещения (в том числе цена их размещения или порядок определения цены размещения при осуществлении преимущественного права приобретения), либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения ценных бумаг;

порядок определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения;

порядок, в котором заявления таких лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк;

срок, в течение которого такие заявления должны поступить в Банк (далее - срок действия преимущественного права).

Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения или опубликования) уведомления. Банк не вправе до окончания указанного срока размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

9.1.13. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг и исполнения обязанности по их оплате.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг лица, имеющего указанное в настоящем пункте преимущественное право, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать подавшее его лицо и количество приобретаемых им ценных бумаг.

Указанное заявление подается путем направления или вручения под роспись регистратору Банка документа в письменной форме, подписанного подающим заявление лицом, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Банка осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления регистратору Банка электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами также может быть предусмотрена возможность подписания такого электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг, направленное или врученное регистратору Банка, считается поданным в Банк в день его получения регистратором Банка.

Лицо, имеющее указанное в настоящем пункте преимущественное право, не зарегистрированное в реестре акционеров Банка, осуществляет такое преимущественное право путем дачи соответствующего указания (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции Банка. Такое указание (инструкция) дается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать количество приобретаемых ценных бумаг. При этом заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг считается поданным в Банк в день получения регистратором Банка от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление такого лица.

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

9.2. Порядок оплаты размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг.

9.2.1. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку. Оплата дополнительных акций путем зачета денежных требований к Банку допускается в случае их размещения посредством закрытой подписки. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

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

9.2.3. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

9.3. Цена размещения акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг.

9.3.1. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с п. 10.4. настоящего Устава, но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

9.3.2. 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.

9.3.3. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с п.10.4 настоящего Устава. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

9.3.4. Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения таких бумаг может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

10. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций

10.1. Приобретение Банком размещенных акций.

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

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

10.1.2. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка с целью последующей продажи.

Совет директоров Банка не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 % от уставного капитала Банка.

Приобретенные Банком по решению Совета директоров Банка акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при определении кворума и подсчете голосов на общем собрании акционеров, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

10.1.3. Решением о приобретении акций должны быть определены:

категории (типы) приобретаемых акций;

количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа);

цена приобретения;

форма и срок оплаты;

срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

10.1.4. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких

заявлений, не может быть менее чем 30 дней, а срок оплаты Банком приобретаемых им акций не может быть более чем 15 дней с даты истечения срока, предусмотренного для поступления или отзыва указанных заявлений.

Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с п. 10.4 настоящего Устава.

10.1.5. Не позднее чем за 20 дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в п. 10.1.3 настоящего Устава. К уведомлению прилагается специальная форма для письменной заявки от акционера на продажу Банку принадлежащих ему акций.

Уведомление доводится до сведения акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, в порядке, установленном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров.

Совет директоров Банка не позднее чем через пять дней со дня окончания срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, утверждает отчет об итогах предъявления акционерами заявлений о продаже принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже, и количестве, в котором они могут быть приобретены Банком.

В части, не урегулированной настоящим пунктом, к отношениям, связанным с приобретением Банком собственных акций и осуществлением акционерами права продать принадлежащие им акции, применяются правила, установленные пунктом 10.3. настоящего Устава.

10.1.6. Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных п.п. 10.1.1 и 10.1.2 настоящего Устава, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

10.1.7. Акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе в срок, в течение которого осуществляется приобретение Банком акций, направить Банку заполненную форму письменной заявки на продажу ему своих акций.

Заявка направляется письмом или вручается лично по юридическому адресу Банка.

Дата предъявления заявки определяется по дате почтового отправления или по дате ее непосредственного вручения.

10.1.8. Заполненная акционером форма письменной заявки на продажу Банку принадлежащих ему акций является акцептом оферты Банка на приобретение определенного количества таких акций.

10.1.9. Банк в срок, установленный для оплаты приобретаемых акций, обязан выкупить акции, известить об этом реестродержателя и перечислить акционеру причитающуюся ему сумму.

10.1.10. Если Совет директоров Банка не принимал специального решения о приобретении размещенных акций в порядке, установленном п. 10.1.2 настоящего Устава, но от акционеров поступают предложения по продаже принадлежащих им акций Банку, то Совет директоров Банка вправе принимать решения о приобретении этих акций по рыночной цене.

10.2. Ограничения на приобретение Банком размещенных акций.

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

до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

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

10.2.2. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им привилегированных акций определенного типа:

до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, владельцы которых обладают преимуществом в очередности выплаты ликвидационной стоимости перед владельцами типов привилегированных акций, подлежащих приобретению, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

10.2.3. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требование о выкупе которых предъявлены в соответствии с п.10.3 настоящего Устава.

10.3. Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционеров

10.3.1. Если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах», акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

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

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

10.3.2. Количество голосующих акций каждой категории (типа), которое акционеры вправе предъявить к выкупу Банку, не должно превышать количество принадлежавших им акций соответствующей категории (типа), определенное на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право голоса при принятии общим собранием акционеров решений по вопросам, голосование по которым повлекло возникновение права требовать выкупа Банком указанных акций.

10.3.3. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право голоса при принятии общим собранием акционеров решений по вопросам, голосование по которым в соответствии с пунктом 10.3.1 настоящего Устава повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций.

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

10.3.5. В случае включения в повестку дня вопросов, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" может повлечь возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком акций, текст сообщения о проведении такого общего собрания должен также содержать следующую информацию:

о наличии у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций;

о цене выкупаемых акций;

о порядке и сроках осуществления выкупа;

об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

10.3.6. Выкуп Банком у акционеров акций осуществляется в порядке, определенном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

10.4. Определение цены (денежной оценки) имущества.

10.4.1. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или порядок ее определения либо цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяется решением Совета директоров Банка, они должны определяться исходя из их рыночной стоимости.

10.4.2. Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Советом директоров, является членом Совета директоров Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета директоров, не заинтересованных в совершении сделки.

В случае, если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного Уставом кворума для принятия решения Советом директоров Банка и (или) если все члены Совета директоров Банка не являются независимыми директорами, цена (денежная оценка) имущества может быть определена решением общего собрания акционеров, принятым в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.4.3. Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен оценщик.

Привлечение оценщика является обязательным для определения цены выкупа Банком у акционеров принадлежащих им акций в соответствии с пп. 10.3.5-10.3.7 настоящего Устава, а также в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и пп.9.3.1, 9.3.3, 10.1.4 настоящего Устава.

10.4.4. Признание решения Совета директоров Банка, предусмотренного пунктами 10.4.1-10.4.2. настоящего Устава, недействительным не влечет за собой признания сделок Банка, совершенных по цене, определенной на основании решения Совета директоров Банка, других сделок, решений иных органов Банка, выпусков эмиссионных ценных бумаг Банка, для совершения, принятия, размещения которых в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» необходимо определение цены по правилам, установленным пунктом 10.4. настоящего Устава, недействительными.

Лицо, права и (или) законные интересы которого нарушены, при обращении в суд вправе соединить требования о признании сделок Банка, решений других органов Банка, выпусков эмиссионных ценных бумаг Банка, для совершения, принятия, размещения которых в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» необходимо определение цены по правилам, установленным пунктом 10.4. настоящего Устава, недействительными с обжалованием решения Совета директоров Банка, предусмотренного пунктами 10.4.1.-10.4.2 настоящего Устава.

11. Реестр акционеров.

11.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор, утвержденный Советом директоров.

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

12. Дивиденды.

12.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории. Дивиденды по

привилегированным акциям с определенным размером дивиденда выплачиваются за счет специально предназначенного для этого фонда Банка.

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

12.3. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами, а в случае их капитализации - в форме акций.

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

12.5. Банк не вправе предоставлять преимущество в сроках выплат дивидендов отдельным владельцам акций одной категории (типа). Выплата объявленных дивидендов по акциям каждой категории (типа) должна осуществляться одновременно всем владельцам акций данной категории (типа).

12.6. Дивиденды не начисляется и не выплачивается по акциям, приобретенным на баланс Банка по решению Совета директоров Банка, выкупленным на баланс Банка и поступившим в распоряжение Банка ввиду неисполнения покупателем обязательств по их приобретению.

12.7. По невыплаченным и неполученным дивидендам проценты не начисляются.

В случае, если в течение срока выплаты дивидендов, определенного пунктом 12.12. настоящего Устава, объявленные дивиденды не выплачены лицу, включенному в список лиц, имеющих право получения дивидендов, такое лицо вправе обратиться в течение трех лет после истечения указанного срока к Банку с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.

12.8. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

12.9. 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 в соответствии с п. 10.3 настоящего Устава;

если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате в том же размере дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым Уставом Банка не определен.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) по обыкновенным акциям и привилегированным акциям любых иных типов, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям с преимуществом в очередности получения дивидендов.

12.11. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

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

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

12.13. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

12.14. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет.

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

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

12.16. Выплата акционерам, которые имеют право на получение дивидендов и зарегистрированы в реестре акционеров Банка, объявленных дивидендов в денежной форме может быть приостановлена

Банком (далее - приостановление выплаты дивидендов) при одновременном соблюдении следующих условий:

1) в течение не менее двух лет подряд, непосредственно предшествующих дате принятия решения о приостановлении выплаты дивидендов, Банку возвращались денежные средства, перечисленные таким акционерам в качестве дивидендов;

2) перечисление Банком акционеру денежных средств в качестве дивидендов в течение периода, указанного в подпункте 1 настоящего пункта, осуществлялось не менее двух раз;

3) за пять рабочих дней до даты принятия решения о приостановлении выплаты дивидендов регистратору Банка не поступили актуальная информация об акционере, необходимая для выплаты дивидендов в денежной форме, либо заявление акционера о подтверждении актуальности информации, содержащейся в реестре акционеров Банка.

12.17. Решение о приостановлении выплаты дивидендов принимается Советом директоров Банка одновременно с решением о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров.

12.18. Решение о приостановлении выплаты дивидендов не применяется к акционерам, если на дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, в реестр акционеров Банка внесена актуальная информация об этих акционерах, необходимая для выплаты дивидендов, либо регистратору Банка поступило заявление этих акционеров о подтверждении актуальности информации, содержащейся в реестре акционеров Банка.

12.19. Банк обязан обеспечить ведение учета акционеров, в отношении которых осуществлено приостановление выплаты дивидендов.

12.20. Выплата акционеру дивидендов возобновляется, если на дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, в реестр акционеров Банка внесена актуальная информация об акционере, необходимая для выплаты дивидендов, в том числе сведения о почтовом адресе акционера - физического лица, или сведения о банковских реквизитах, если дивиденды в денежной форме выплачиваются акционеру в безналичном порядке, либо регистратору Банка поступило заявление акционера о подтверждении актуальности информации, содержащейся в реестре акционеров Банка. Принятие Советом директоров Банка решения о возобновлении выплаты дивидендов не требуется.

12.21. Правила, предусмотренные п. 12.16.-12.20, применяются также к лицам, зарегистрированным в реестре акционеров Банка и осуществляющим в соответствии с федеральными законами права, удостоверенные акциями Банка.

13. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка.

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

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

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется также по решению Совета директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с п.п. 9.1.5 и 9.1.6 настоящего Устава данное решение может быть принято только общим собранием акционеров.

13.3. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске. При принятии решения о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, правила, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 2 статьи 33 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», не применяются. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных федеральными законами.

13.4. 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.

13.5. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий меньше количества акций этих категорий, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

13.6. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются в судебном порядке.

14. Общее собрание акционеров

14.1. Компетенция общего собрания акционеров.

14.1.1. Высшим органом Банком является общее собрание его акционеров. К компетенции общего собрания акционеров относятся:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции (кроме случаев, предусмотренных в пп.2-6 ст.12 Федерального закона «Об акционерных обществах»);
2. реорганизация Банка;
3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости всех размещенных акций;
7. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;
8. 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;
9. избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
10. назначение аудиторской организации Банка;
11. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
12. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
13. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
14. определение порядка ведения заседания общего собрания акционеров;
15. дробление и консолидация акций;
16. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях и порядке, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
17. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях и порядке, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
18. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных п.10.1.1 Устава Банка;
19. принятие решений о создании ассоциаций (союзов) и иных объединений юридических лиц или граждан и юридических лиц и об участии, в том числе о прекращении участия, в ассоциациях (союзах) и иных объединениях юридических лиц или граждан и юридических лиц;
20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
21. принятие решений о возмещении за счет Банка затрат, связанных с проведением внеочередных общих собраний акционеров, созываемых ревизионной комиссией Банка, аудиторской организацией Банка или акционерами (акционером), являющимися владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка;
22. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.1.2. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Правлению Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». При передаче вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, в компетенцию Совета директоров Банка у акционеров не возникает право требовать выкупа акций, предусмотренное статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах» и пунктом 10.3. настоящего Устава.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня общего собрания акционеров Банка, или при изменении повестки дня общего собрания акционеров Банка присутствовали все акционеры Банка.

14.1.3. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, назначении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 12 пункта 14.1.1. настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

14.2. Годовое заседание общего собрания акционеров.

Банк обязан ежегодно проводить годовое заседание общего собрания акционеров, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. Конкретная дата проведения годового общего собрания акционеров определяется решением Совета директоров Банка.

На годовом заседании общего собрания акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, назначении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные пп. 12 и 13 п. 14.1.1 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

Все заседания общего собрания акционеров, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

14.3. Внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование.

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

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

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

14.3.2. Решение внеочередного заседания общего собрания акционеров может быть принято:

- путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров;

- путем заочного голосования.

14.3.3. Порядок и сроки созыва внеочередного заседания собрания акционеров или заочного голосования предусмотрены положениями об общем собрании акционеров, Совете директоров Банка и ревизионной комиссии.

14.4. Право на участие в общем собрании акционеров.

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

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

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

14.4.3. Порядок составления списка лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, и представления его на ознакомление предусмотрен в Положении об общем собрании акционеров.

14.5. Информация о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров.

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

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

14.5.2. В сроки, указанные в пункте 14.5.1. настоящего Устава, сообщение о проведении общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления регистрируемых почтовых отправлений или вручения под роспись текстового сообщения о проведении заседания или заочного голосования, содержащего порядок ознакомления с таким сообщением, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка.

14.5.3. Банк должен хранить информацию о направлении сообщений о проведении заседания или заочного голосования, предусмотренных пунктом 14.5. настоящего Устава, пять лет с даты проведения заседания или заочного голосования.

14.5.4. Направление акционерам, которые имеют право голоса при принятии решений общим собранием акционеров и зарегистрированы в реестре акционеров Банка, сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования по почтовым адресам, указанным в реестре акционеров Банка, может быть приостановлено Банком (далее - приостановление направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования) при одновременном соблюдении следующих условий:

1) в течение не менее двух лет подряд, непосредственно предшествующих дате принятия решения о приостановлении направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования, все сообщения о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетени для голосования, направление

которых в соответствии с настоящим Уставом осуществлялось по почтовому адресу акционера, указанному в реестре акционеров Банка, возвращались в Банк;

2) направление сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования в течение периода, указанного в подпункте 1 настоящего пункта, осуществлялось не менее двух раз;

3) последнее сообщение о проведении заседания или заочного голосования содержало предупреждение о возможности приостановления направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования по почтовому адресу, а также уведомление о праве акционера направить регистратору Банка актуальную информацию о почтовом адресе акционера;

4) за пять рабочих дней до даты принятия решения о приостановлении направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования регистратору Банка не поступали актуальная информация об акционере, необходимая для направления таких сообщений и (или) бюллетеней для голосования по его почтовому адресу, либо заявление акционера о подтверждении актуальности информации, содержащейся в реестре акционеров Банка.

14.5.5. Одновременно с приостановлением направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования приостанавливается направление по почтовым адресам, указанным в реестре акционеров Банка, иных документов и (или) информации, которые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» должны направляться (предоставляться) в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования.

Решение о приостановлении направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования принимается Советом директоров Банка одновременно с решением о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров.

Решение о приостановлении направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования не применяется к акционерам, если на дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, в реестр акционеров Банка внесена актуальная информация об этих акционерах, необходимая для направления таких сообщений и (или) бюллетеней для голосования по их почтовым адресам, либо регистратору Банка поступило заявление этих акционеров о подтверждении актуальности информации, содержащейся в реестре акционеров Банка.

14.5.6. Банк обязан обеспечить ведение учета акционеров, в отношении которых приостановлено направление сообщений и (или) бюллетеней для голосования. Направление акционеру сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования по его почтовому адресу возобновляется, если на дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, в реестр акционеров Банка внесена актуальная информация об акционере и о его почтовом адресе либо регистратору Банка поступило заявление акционера о подтверждении актуальности информации, содержащейся в реестре акционеров Банка. Принятие Советом директоров Банка решения о возобновлении направления по почтовому адресу сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования не требуется.

14.5.7. Правила, предусмотренные пунктами 14.5.4. -14.5.6, применяются также к лицам, зарегистрированным в реестре акционеров Банка и осуществляющим в соответствии с федеральными законами права, удостоверенные акциями Банка.

14.6. Предложения в повестку дня заседания или заочного голосования.

14.6.1. Повестка дня заседания или заочного голосования утверждается Советом директоров Банка.

14.6.2. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания общего собрания акционеров и предложить (выдвинуть) кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не ранее 1 июля отчетного года и не позднее 31 января года, следующего за отчетным.

14.6.3. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер)

Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа Банка и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа Банка.

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

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

Дата внесения предложения определяется по дате почтового отправления или по дате его сдачи в секретариат Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Положением об общем собрании акционеров. или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. К предложению о выдвижении кандидатов должно прилагаться согласие каждого предлагаемого кандидата на избрание в соответствующий орган Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

14.6.5. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных п.14.6.2 и п. 14.6.3 настоящего Устава Банка.

14.6.6. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров Банка направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

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

14.7. Порядок участия акционеров в заседании или заочном голосовании.

14.7.1. Право на участие в заседании общего собрания акционеров или заочном голосовании осуществляется акционером, как лично, так и через своего представителя.

Представитель акционера действует в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность должна содержать сведения о представляемом и представителе. Доверенность должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

14.8. Счетная комиссия. Кворум для принятия решений общим собранием акционеров.

14.8.1. Функции счетной комиссии выполняет регистратор Банка.

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

14.8.3. Принявшими участие в заседании общего собрания акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем. Принявшими участие в заочном голосовании считаются акционеры, бюллетени для голосования которых получены Банком не позднее даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

14.9. Голосование на заседании общего собрания акционеров.

14.9.1. Голосование на заседании общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.

Голосование бюллетенями для голосования должно осуществляться в случае, если решения общего собрания акционеров принимаются путем проведения заочного голосования, либо на заседании общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, либо на заседании общего собрания акционеров с дистанционным участием.

К голосованию, осуществляемому бюллетенями для голосования, приравнивается получение регистратором Банка сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

14.9.2. Порядок составления и вручения (направления) бюллетеня для голосования предусмотрен в Положении об общем собрании акционеров.

14.10. Принятие решений общим собранием акционеров.

14.10.1. Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция или привилегированная акция, предоставляющая акционеру – ее владельцу право голоса при принятии решений общим собранием акционеров.

14.10.2. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в заседании или заочном голосовании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

14.10.3. Подсчет голосов по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах. По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

14.10.4. Решение по вопросам, указанным в пп. 2,6,7,15-20 п. 14.1.1 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

14.10.5. Решение по вопросам, указанным в пп. 1-3, 5, 17 и 18 п. 14.1.1 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

14.10.7 Порядок принятия общим собранием акционеров решения по порядку ведения заседания общего собрания акционеров устанавливается Положением об общем собрании акционеров. Внесение изменений в порядок ведения, регламент и иные процедурные вопросы осуществляется путем внесения изменений и дополнений в указанное Положение.

14.10.8. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если он не участвовал в заседании или заочном голосовании или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы. Суд с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного акционера не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло за собой причинение убытков данному акционеру.

Заявление о признании недействительным решения общего собрания акционеров может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решения общего собрания акционеров в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

Признание решений общего собрания акционеров о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, недействительными в случае обжалования таких решений отдельно от оспаривания соответствующих сделок Банка не влечет за собой признания соответствующих сделок недействительными.

14.10.9. По итогам голосования регистратор Банка составляет протокол об итогах голосования не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

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

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

14.10.11. Проведение заседания общего собрания акционеров и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом общего собрания акционеров.

Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Протокол общего собрания акционеров может быть составлен на бумажном носителе или с помощью электронных либо иных технических средств. Протокол общего собрания акционеров на бумажном носителе составляется в двух экземплярах. Протокол общего собрания акционеров подписывается лицом, председательствующим на заседании, и секретарем общего собрания акционеров. Протокол общего собрания акционеров, в котором указываются результаты заочного голосования, подписывается председателем Совета директоров Банка.

14.10.12. Принятие общим собранием акционеров Банка решения на заседании и состав акционеров, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или удостоверения регистратором Банка.

14.10.13. Участие в заседании общего собрания акционеров может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование.

Заседание общего собрания акционеров с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения. При проведении заседания общего собрания акционеров с дистанционным участием должна обеспечиваться трансляция изображения и звука заседания в режиме реального времени, доступ к которой обеспечивается Банком всем лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров (их представителям), зарегистрировавшимся для участия в данном заседании. Банк должен хранить запись трансляции заседания общего собрания акционеров с дистанционным участием вместе с протоколом общего собрания акционеров в течение срока их хранения.

15. Совет директоров Банка.

15.1. Компетенция Совета директоров.

15.1.1. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе утверждение годовых бизнес-планов Банка;

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

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

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

5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, кроме случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации данное решение может быть принято только общим собранием акционеров;

6. размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

7.1. утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

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

9. образование исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;

10. определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

11. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая формирование в его составе комитетов, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров;

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

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

14. утверждение положения о дивидендной политике Банка;

15. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

16. утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику управления банковскими рисками; организацию внутреннего контроля; порядка предотвращения конфликтов интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами и клиентами; политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат; раскрытие информации о Банке и иные документы, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка;

17. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов (должностных окладов) компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления Банка и членов Правления (далее – члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов Банка руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности вышеуказанных лиц, принятие решений о сохранении или пересмотре вышеуказанной кадровой политики не реже одного раза в календарный год в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе с связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков утверждение размера фонда оплаты труда Банка рассмотрение независимых оценок оплаты труда; осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;

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

19. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств,

внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

20. утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

21. утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка;

22. создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;

23. согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

24. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

26. принятие решений о создании Банком организаций и об участии Банка, в том числе о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 19 пункта 14.1.1. настоящего Устава);

27. Принятие участия в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее по тексту – ВПОДК Банка) (оценка эффективности управления банковскими рисками и капиталом, утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за его реализацией; рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК Банка не реже одного раза в год), организация контроля за выполнением ВПОДК Банка и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;

28. организация системы внутреннего контроля Банка;

29. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

30. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

31. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

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

34. списание нереальных для взыскания прочих финансовых активов, ссудной и приравненной к ней задолженности;

35. одобрение сделок по кредитованию, несущих для Банка повышенный риск и превышающих лимиты, установленные кредитной политикой;

36. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

15.2. Избрание Совета директоров Банка.

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

Лицо, осуществляющее функции члена Совета директоров Банка, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1

части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

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

Действия Банка в случаях выявления фактов несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» установлены в «Положении о Совете директоров».

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

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

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

15.2.3. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно. В случае, если в отношении члена Совета директоров Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о привлечении члена Совета директоров Банка к субсидиарной ответственности по обязательствам Банка либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу Банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» или о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров считается выбывшим из состава Совета директоров Банка со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

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

Лица, осуществляющие полномочия Председателя Правления Банка, и члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут занимать должность его председателя.

15.2.5. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее, чем три члена.

15.3. Председатель Совета директоров Банка.

15.3.1. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

15.3.2. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

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

15.3.4. В случае отсутствия председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка, принимаемому большинством голосов его членов, участвующих в заседании.

15.4. Решения Совета директоров Банка.

15.4.1. Решение о проведении заседания или заочного голосования принимается председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, руководителя службы внутреннего аудита Банка или аудиторской организации Банка, исполнительного органа. Порядок подготовки и проведения заседания или

заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка определяется Положением «О Совете директоров Банка».

Решения Совета директоров Банка могут быть приняты на заседаниях или заочным голосованием в порядке, предусмотренном Положением «О Совете директоров Банка».

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

15.4.2. Кворум для принятия решения Советом директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров.

15.4.3. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании или в заочном голосовании за исключением следующих случаев:

решения по вопросам, указанным в пп. 5, 6, 16 и 23 п. 15.1.1 настоящего Устава, принимаются единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка;

решение о согласии на совершение сделки в случае, предусмотренном пп. 24 п. 15.1.1 настоящего Устава, принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в ее совершении;

решение о предложении общему собранию акционеров уменьшить уставный капитал Банка до размера, который меньше величины собственных средств (капитала) Банка, если по результатам аудиторской проверки величина собственных средств (капитала) Банка оказалась меньше его уставного капитала, принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

15.4.4. При принятии решений Советом директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка не допускается.

В случае равенства голосов при принятии Советом директоров Банка решений право решающего голоса принадлежит председателю Совета директоров Банка.

15.4.5. Акционер вправе обжаловать в суд решение Совета директоров Банка, принятое с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава в случае, если указанным решением нарушены права и (или) законные интересы Банка или этого акционера. Суд с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение, если оно не повлекло за собой причинение убытков Банку или акционеру либо возникновение иных неблагоприятных последствий для них и допущенные нарушения не являются существенными.

Заявление акционера об обжаловании решения Совета директоров Банка может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решения Совета директоров Банка в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

15.4.6. Признание решения Совета директоров Банка о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров недействительным не влечет за собой недействительности решения общего собрания акционеров. Нарушения федерального закона и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, допущенные при принятии решения о

проведении и при подготовке к проведению заседания общего собрания акционеров или заочного голосования, оцениваются судом при рассмотрении иска об обжаловании соответствующего решения общего собрания акционеров.

Признание недействительными решений Совета директоров Банка о согласии на совершение (последующем одобрении) сделок Банка, если такие решения обжалуются отдельно от оспаривания соответствующих сделок Банка, не влечет за собой признания соответствующих сделок недействительными.

15.4.7. Решения Совета директоров Банка, принятые с нарушением компетенции Совета директоров Банка, при отсутствии кворума для их принятия, если наличие кворума в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» является обязательным условием, принятия решений Советом директоров Банка, или без необходимого для принятия решений большинства голосов членов Совета директоров Банка, решения Совета директоров Банка, противоречащие основам правопорядка или нравственности, ничтожны.

15.5. По решению общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением общего собрания акционеров.

16. Исполнительные органы Банка (единоличный и коллегиальный).

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

Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

16.2. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

16.2.1. В компетенцию Правления Банка входят:

- организация исполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- оперативное руководство работой отделов и служб Банка;
- определение состава и статуса подразделений и служб Банка, открытие и закрытие дополнительных офисов Банка;
- распоряжение материальными и нематериальными активами Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных настоящим Уставом;
- определение общих условий и порядка привлечения и размещения денежных средств;
- установление процентных ставок по активным и пассивным операциям, тарифов на услуги Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих: проведение банковских операций и других сделок, управление банковскими рисками, деятельность внутренних структурных подразделений Банка;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом директоров);
- принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), кредитов (займов);
- организация и контроль эффективности управления банковскими рисками;

- организация обучения и подготовки кадров;

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

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

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков, организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

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

- принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контроль их соблюдения;

- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

- иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и «Положением о Правлении Банка».

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

- представляет интересы Банка и подписывает все документы от имени Банка;

- имеет право передоверия своих полномочий другим уполномоченным лицам;

- обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

- устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- рекомендует Совету директоров Банка для утверждения персональный состав членов Правления Банка;

- утверждает организационную структуру Банка, штатное расписание, должностные инструкции работников Банка;

- осуществляет прием и увольнение работников Банка;

- назначает на должность руководителя службы внутреннего контроля;

- утверждает Положение о службе внутреннего контроля;

- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- принимает по отношению к работникам Банка меры поощрения и налагает взыскания;

- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

- утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

- принимает решения о проведении банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления;

- организует ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета;

- контролирует организацию работы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также соответствие Правил внутреннего контроля Банка требованиям законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;

- исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом за другими органами Банка.

16.4. Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) утверждается Советом директоров Банка на первом своем заседании.

Срок полномочий председателя Правления исчисляется со дня утверждения его Советом директоров Банка до избрания общим собранием акционеров нового состава Совета директоров Банка.

Досрочное прекращение полномочий председателя Правления осуществляется по решению Совета директоров Банка в соответствии с условиями заключенного с ним срочного трудового договора. В случае досрочного прекращения полномочий председателя Правления, полномочия вновь утвержденного председателя Правления действуют до избрания общим собранием акционеров нового состава Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка при освобождении его от должности обязан передать имущество, базы данных на электронных носителях и документы Банка лицу из числа ее руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности председателя Правления Банка он обязан обеспечить сохранность имущества, баз данных на электронных носителях и документов Банка, уведомив о принятых мерах Банк России.

16.5. Правление Банка образуется по решению Совета директоров Банка в количестве, определяемом Советом директоров Банка.

Персональный состав Правления Банка назначается Советом директоров Банка на срок полномочий председателя Правления по его представлению. При досрочном расторжении этих полномочий состав Правления продолжает работу до утверждения нового председателя Правления.

Полномочия членов Правления Банка могут быть прекращены досрочно по решению Совета директоров Банка в соответствии с условиями заключенного с ними срочного трудового договора.

16.6. Если полномочия председателя Правления и членов Правления Банка ограничены определенным сроком и по истечении такого срока не принято решение об образовании новых исполнительных органов Банка или решение о передаче полномочий председателя Правления Банка управляющей организации либо управляющему, полномочия исполнительных органов Банка действуют до принятия указанных решений.

16.7. Права и обязанности председателя Правления и членов Правления Банка определяются договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

16.8. Правление действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения «О Правлении Банка», в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

16.9. Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Действия Банка в случаях выявления фактов несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», установлены в «Положении о Правлении Банка». Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя,

члена коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель Банка), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера Банка, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками (в том числе любыми из его филиалов), страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку (за исключением случая, если кредитные организации (иностранный банк и Банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами), а также если аффилированным лицом кредитной организации является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

16.10. Кворум для принятия решений Правлением Банка составляет не менее половины от числа избранных (назначенных) членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан образовать Правление Банка.

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

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

Проведение заседания Правления Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением Банка (далее - протокол Правления Банка).

Проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением Банка организуется Председателем Правления Банка. Протокол Правления Банка подписывается Председателем Правления Банка, и предоставляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, руководителю службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка по их требованию.

17. Ответственность членов Совета директоров Банка и членов исполнительных органов Банка.

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

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

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

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

Банка, председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном п.17.2 настоящего Устава.

18. Система управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

18. Система внутреннего контроля.

18.1. В целях защиты интересов Банка, его акционеров и клиентов Совет директоров Банка организует в Банке систему внутреннего контроля.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;

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

18.2. Органами внутреннего контроля в Банке являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- Служба управления рисками;
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Юридический отдел.

Указанные органы, подразделения и служащие Банка действуют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и/или внутренними документами Банка.

18.3. При несоответствии хотя бы одному из критериев, установленных пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в Банке может не создаваться отдельное структурное подразделение по внутреннему аудиту и отдельное структурное подразделение по внутреннему контролю, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

В этом случае функции (права и обязанности) службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля выполняются руководителем службы внутреннего аудита и руководителем службы внутреннего контроля соответственно.

18.4. Функции Совета директоров в части осуществления внутреннего контроля закреплены в п. 15.1.1. настоящего Устава.

18.5. Функции Правления Банка по осуществлению внутреннего контроля закреплены в п. 16.2.1. настоящего Устава.

18.6. Функции председателя Правления Банка при осуществлении внутреннего контроля закреплены в п. 16.3. настоящего Устава.

18.7. Ревизионная комиссия Банка.

18.7.1. Ревизионная комиссия Банка осуществляет контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка.

18.7.2. Ревизионная комиссия избирается годовым общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров, в количестве трех человек и осуществляет свою работу в интересах акционеров Банка.

18.7.3. Членом ревизионной комиссии может быть как акционер, так и любое лицо, предложенное акционером. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах Банка. Председатель ревизионной комиссии избирается ревизионной комиссией с его согласия из числа ее членов большинством голосов членов ревизионной комиссии.

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

18.7.5. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка производится по итогам деятельности за год, а также в любое время по инициативе самой ревизионной комиссии либо по решению общего собрания акционеров, Совета директоров или же по требованию акционеров Банка, владеющих в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Банка.

18.7.6. При осуществлении своей деятельности ревизионная комиссия вправе взаимодействовать с комитетом по аудиту (при наличии) и службой внутреннего аудита.

18.7.7. Компетенция ревизионной комиссии и полномочия ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия по собственной инициативе, инициативе общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, а также в обязательном порядке перед проведением годового заседания общего собрания акционеров осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности, по результатам которой подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также обнародует информацию о выявленных нарушениях порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности.

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

Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного заседания общего собрания акционеров в соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

В этих целях ревизионная комиссия:

- проверяет финансовую документацию Банка, бухгалтерскую (финансовую) отчетность, заключения комиссии по инвентаризации имущества, сравнивает указанные документы с данными первичного бухгалтерского учета;

- анализирует правильность и полноту ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета;

- проверяет законность заключенных договоров и совершаемых сделок от имени Банка;

- анализирует финансовое положение Банка, его платежеспособность, ликвидность активов, соотношения собственных и заемных средств, собственных средств и уставного капитала, выявляет резервы улучшения финансового положения Банка и вырабатывает рекомендации для органов управления Банком;

- проверяет своевременность и правильность расчетов Банка с контрагентами, платежи в бюджет и внебюджетные фонды, начисление и выплату дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;

- подтверждает достоверность данных, включаемых в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, в том числе отчета о финансовых результатах Банка, распределения прибыли;

- проверяет правомочность решений, принятых Советом директоров Банка, Правлением Банка, председателем Правления, ликвидационной комиссией и их соответствие Уставу Банка и решениям общего собрания акционеров;

- анализирует решения общего собрания акционеров, внесение предложений по их изменению или неприменению при расхождениях с законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России, а также Уставом Банка;

- осуществляет иные виды работ, отнесенные к компетенции ревизионной комиссии внутренними документами Банка.

18.7.8. По решению общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии Банка, не являющимися государственными служащими, могут быть выплачены вознаграждения. Размеры таких вознаграждений устанавливаются решением общего собрания акционеров.

18.7.9. Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением общего собрания акционеров по следующим основаниям:

- отсутствие члена ревизионной комиссии на ее заседаниях;

- при проведении проверок члены (член) ревизионной комиссии ненадлежащим образом изучили все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки, что повлекло за собой неверные заключения ревизионной комиссии Банка;

- невыполнение или нарушение отдельными членами ревизионной комиссии или ревизионной комиссией в целом Положения «О ревизионной комиссии»;

- совершение иных действий (бездействия) членами ревизионной комиссии, повлекших неблагоприятные для Банка последствия.

18.7.10. В случае досрочного прекращения полномочий ревизионной комиссии, полномочия нового состава ревизионной комиссии действуют до следующего годового общего собрания акционеров.

В случае, когда количество членов ревизионной комиссии становится менее трех человек, Совет директоров Банка обязан созвать внеочередное заседание для принятия решений общим собранием акционеров для избрания нового состава ревизионной комиссии. Оставшиеся члены ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания нового состава ревизионной комиссии внеочередным общим собранием акционеров.

18.7.11. Член ревизионной комиссии вправе по своей инициативе выйти из состава ревизионной комиссии в любое время, письменно известив об этом остальных ее членов.

18.7.12. Полномочия члена ревизионной комиссии прекращаются автоматически в связи с его вхождением в Совет директоров Банка, Правление Банка, ликвидационную комиссию и занятием должности председателя Правления Банка.

18.7.13. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением «О ревизионной комиссии», утверждаемым общим собранием акционеров.

18.8. При осуществлении внутреннего контроля главному бухгалтеру (его заместителям) предоставлены следующие полномочия:

- обеспечение соответствия осуществляемых в Банке операций законодательству Российской Федерации;

- обеспечение контроля за движением имущества и выполнением обязательств, как со стороны Банка, так и со стороны контрагентов;

- формирование учетной и налоговой политик Банка;

- проверка и подписание бухгалтерской отчетности.

18.9. Служба внутреннего аудита.

18.9.1. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

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

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

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

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.9.2. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие полномочия:

- назначать проверки и иные аудиторские мероприятия, принимать решения в рамках выполнения задач службы внутреннего аудита;

- докладывать по собственной инициативе Совету директоров банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывать этой информации председателю правления и правлению Банка;

- запрашивать и получать беспрепятственный доступ к любым активам, документам, бухгалтерским и управленческим записям и другой информации о деятельности Банка, к операционным системам, электронным базам данных, иным носителям информации, при условии обеспечения их сохранности и соблюдения требований законодательства Российской Федерации и внутренних правил при работе со сведениями ограниченного распространения;

- запрашивать и получать либо изготавливать самостоятельно копии указанных документов на любых носителях;

- требовать от сотрудников и руководителей структурных подразделений Банка предоставления любой информации, запрашивать и получать от них в рамках их компетенции устные и письменные разъяснения, необходимые для выполнения задач внутреннего аудита;

- запрашивать и получать необходимую помощь сотрудников любых структурных подразделений Банка;

- определять, насколько действия и операции, осуществленные сотрудниками Банка, соответствуют положениям действующего законодательства, нормативным актам надзорных органов.

18.9.3. Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава, а также в соответствие с «Положением о системе внутреннего контроля» и «Положением о службе внутреннего аудита», утверждаемых Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров.

18.9.4. Руководитель службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка и должен соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка России и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

18.9.5. Численность службы внутреннего аудита определяется председателем Правления Банка.

18.9.6. Служба внутреннего аудита функционально подотчетна и подконтрольна Совету директоров Банка по всем вопросам её деятельности, а в части вопросов соблюдения установленных Банком правил внутреннего трудового распорядка подчиняется непосредственно председателю Правления Банка. Порядок представления и рассмотрения отчетов службы внутреннего аудита определен Положением «О службе внутреннего аудита».

18.10. Служба внутреннего контроля.

18.10.1. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

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

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

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

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

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

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

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

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

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

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

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

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

18.10.2. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие полномочия:

- получать доступ к информации, необходимой для исполнения своих обязанностей;

- исполнять свои обязанности по своей инициативе во всех структурных подразделениях Банка, в которых существует регуляторный риск;

- проводить расследование возможных нарушений внутренних документов управления регуляторным риском и обращаться за помощью к специалистам Банка, а также, при необходимости, привлекать с разрешения Председателя Правления для выполнения данной задачи сторонних специалистов.

18.10.3. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава, а также в соответствие с «Положением о системе внутреннего контроля», утверждаемого Советом директоров Банка и «Положением о службе внутреннего контроля», утверждаемого Председателем Правления Банка.

18.10.4. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка и должен соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка России и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

18.10.5. Численность службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка.

18.10.6. Руководитель службы внутреннего контроля может являться членом Правления Банка. Если руководитель службы внутреннего контроля не является членом Правления Банка, он подотчетен Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом Правления и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами.

Порядок представления и рассмотрения отчетов службы внутреннего контроля определен «Положением о службе внутреннего контроля».

18.10.7. Действия Банка при выявлении фактов несоответствия установленным Банком России квалификационным требованиям и (или) фактов несоответствия руководителя службы внутреннего контроля требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», установлены в «Положении о службе внутреннего контроля».

18.11. Служба управления рисками.

18.11.1. Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

- оценка достаточности имеющегося в Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала);

- осуществление иных функций и деятельности в сфере установленной компетенции, если осуществление таких функций предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

18.11.2. Служба управления рисками осуществляет следующие полномочия:

- получать информацию и доступ к информационным ресурсам, в том числе и конфиденциальным, которые необходимы для эффективного выполнения должностных обязанностей;

- иметь доступ ко всем необходимым для выполнения Службой управления рисками своих функций информационным ресурсам – базам электронного документооборота, программам для ЭВМ, сети Интернет в соответствии с уровнем предоставленного доступа и другим необходимым в работе информационным ресурсам;

- запрашивать у работников других подразделений Банка и их руководителей и получать от них информацию и документы, которые необходимы для работы;

- принимать участие в разработке и согласовании внутренних нормативных документов Банка, затрагивающих деятельность Службы управления рисками, визировать такие документы;

- участвовать в совещаниях и других мероприятиях, проводимых в Банке, на которых рассматриваются вопросы, входящие в компетенцию Службы управления рисками;

- получать от руководителей структурных подразделений необходимые документы и разъяснения, в том числе приказы и иные организационно-распорядительные документы, бухгалтерские и расчётно-денежные документы;

- снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и в автономных компьютерных системах;

- входить в помещения структурных подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;

- требовать от сотрудников, независимо от занимаемой должности, исполнения требований действующего законодательства и нормативных правовых актов в области управления банковскими рисками;

- получать от руководителей и сотрудников структурных подразделений Банка объяснения, в том числе в письменном виде, в случае выявления нарушения ими в своей деятельности действующего законодательства в области управления банковскими рисками;

- право знакомиться с проектами решений руководства, касающимися деятельности Службы управления рисками.

18.11.3. Служба управления рисками действует на основании настоящего Устава, а также в соответствие с «Положением о системе внутреннего контроля», утверждаемого Советом директоров Банка и «Положением о службе управления рисками», утверждаемого Председателем Правления Банка.

18.11.4. Руководитель службы управления рисками назначается и освобождается от должности председателем Правления Банка и должен соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка России и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

18.11.5. Численность службы управления рисками определяется Председателем Правления Банка.

18.11.6. Руководитель службы управления рисками может являться членом Правления Банка. Если руководитель службы управления рисками не является членом Правления Банка, он подотчетен Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом Правления и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами.

Порядок представления и рассмотрения отчетов службы управления рисками определен «Положением о службе управления рисками».

18.11.7. Действия Банка при выявлении фактов несоответствия установленным Банком России квалификационным требованиям и (или) фактов несоответствия руководителя службы управления рисками требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», установлены в «Положении о службе управления рисками».

18.12. В Банке руководитель службы внутреннего контроля не назначается, функции руководителя службы внутреннего контроля осуществляются руководителем службы управления рисками.

18.13. В полномочия ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, входит разработка и реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также организация представления в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России. Ответственный сотрудник назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка и должен соответствовать требованиям, установленным Федеральными законами "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Указанию Банка России «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях". Ответственным сотрудником не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма должен соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Действия Банка при выявлении фактов несоответствия установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма квалификационным требованиям и (или) фактов несоответствия Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», установлены в Правилах внутреннего контроля АО «БАЛАКОВО-БАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

18.14. Юридический отдел в рамках осуществления внутреннего контроля отвечает за проверку соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

19. Фонды Банка. Учет и отчетность.

19.1. Прибыль, остающаяся у Банка после уплаты налогов, иных платежей и сборов в бюджет и внебюджетные фонды, поступает в полное его распоряжение и используется Банком самостоятельно.

Для обеспечения обязательств Банка, его производственного и социального развития за счет чистой прибыли (после уплаты налогов, платежей и сборов) образуются соответствующие целевые фонды. Порядок образования и использования указанных фондов предусмотрен положениями о фондах.

19.2. В Банке создается резервный фонд в размере 15 процентов уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения размера, установленного настоящим Уставом. Размер ежегодных отчислений составляет 10 процентов от чистой прибыли Банка.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд Банка используется в соответствии с Положением «О резервном фонде Банка», разработанным в соответствии с действующим законодательством и утвержденным Советом директоров Банка.

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

19.4. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет председатель Правления Банка.

19.5. Учетная политика, организация документооборота в Банке, в его филиалах и представительствах устанавливается приказом председателя Правления.

19.6. Финансовый год устанавливается с 1 января по 31 декабря.

19.7. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

Перед опубликованием Банком указанных документов Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

В случаях и в порядке, которые предусмотрены законом, аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка должен быть проведен по требованию акционеров, совокупная доля которых в уставном капитале Банка составляет десять и более процентов.

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

20. Аудиторская организация Банка.

20.1. Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессионального аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

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

20.3. Аудиторская организация Банка назначается общим собранием акционеров. Размер оплаты её услуг определяется Советом директоров Банка.

20.4. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка аудиторская организация Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

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

информация о фактах нарушения установленных нормативными актами Банка России порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления

рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов Банком на основании выданного Банком России разрешения;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных его внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

21. Хранение документов Банка. Информация о Банке.

21.1. Банк обязан хранить документы, предусмотренные пунктом 21.2. настоящего Устава, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Банк хранит вышеуказанные документы по месту нахождения его исполнительных органов в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

21.2. Банк в случае и порядке, определенными нормативными правовыми актами Российской Федерации, обязан обеспечить акционерам доступ по их требованию к следующим документам:

- договор о создании Банка, решение об учреждении Банка, Устав Банка, а также внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- утвержденные общим собранием акционеров внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов;
- положение о филиале или представительстве Банка;
- годовые отчеты;
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о ней;
- формируемые в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» отчеты оценщиков в случаях выкупа акций Банком по требованию акционера;
- протоколы общих собраний акционеров;
- списки аффилированных лиц Банка;
- заключения ревизионной комиссии Банка;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные решения и постановления по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска;

Доступ к документам Банка должен быть предоставлен Банком в течение семи рабочих дней со дня предъявления правомочным лицом требования о предоставлении доступа к документам Банка.

21.3. По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка, Банк обязан обеспечить доступ к следующим информации и документам:

- информация, касающаяся сделок (односторонних сделок), являющихся в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе вид, предмет, содержание и размер

таких сделок, дата их совершения и срок исполнения обязательств по ним, сведения о принятии решения о получении согласия на совершение или о последующем одобрении таких сделок;

- протоколы Советов директоров Банка;

- отчеты оценщиков об оценке имущества, в отношении которого Банком совершались сделки, которые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» являются крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;

- запись трансляции заседания общего собрания акционеров Банка с дистанционным участием;

- иные документы, обязанность хранения которых предусмотрена пунктом 21.1. настоящего Устава, за исключением документов, указанных в пункте 21.4. настоящего Устава.

В требовании акционера (акционеров), владеющего менее чем 25 процентами голосующих акций Банка, о предоставлении документов и информации, предусмотренных п. 21.3 настоящего Устава, должна быть указана деловая цель, с которой запрашиваются документы.

Под деловой целью понимается законный интерес акционера в получении сведений и документов, которые объективно необходимы и достаточны для надлежащей реализации прав акционера, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Деловая цель не может считаться разумной, в частности если:

1) Банк обладает сведениями о фактических обстоятельствах, свидетельствующих о недобросовестности акционера;

2) имеет место необоснованный интерес в получении акционером документов или информации;

3) акционер является конкурентом Банка либо аффилированным лицом конкурента и запрашиваемый им документ содержит конфиденциальную информацию, относящуюся к конкурентной сфере, и ее распространение может причинить вред коммерческим интересам Банка.

21.4. По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем 25 процентами голосующих акций Банка, Банк обязан обеспечить доступ к следующим документам:

- протоколы Правления;

- документы бухгалтерского учета.

21.5. Информация о Банке предоставляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

21.6. Банк обязан раскрывать следующую информацию:

- ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

- ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации;

- иные сведения, определяемые Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

22. Реорганизация Банка.

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

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

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

22.3. При слиянии права и обязанности Банка переходят к вновь возникшему обществу.

Вопрос о реорганизации в форме слияния, об утверждении договора о слиянии, устава общества, создаваемого в результате слияния, выносится Советом директоров Банка на решение Общего собрания акционеров Банка.

22.4. При присоединении Банка к другому обществу к последнему переходят все права и обязанности Банка.

Совет директоров Банка выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о реорганизации в форме присоединения, об утверждении договора о присоединении.

22.5. При разделении Банка все его права и обязанности переходят к вновь возникшим обществам в соответствии с передаточным актом.

Совет директоров Банка выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о реорганизации Банка в форме разделения, порядке и об условиях разделения, о создании новых обществ и порядке конвертации акций Банка в акции создаваемых обществ, об утверждении передаточного акта.

22.6. При выделении из состава Банка одного или нескольких обществ к каждому из них переходят права и обязанности реорганизуемого в форме выделения Банка в соответствии с передаточным актом.

Совет директоров Банка выносит на решение Общего собрания акционеров Банка вопрос о реорганизации Банка в форме выделения, о порядке и об условиях выделения, о создании нового общества (обществ), о конвертации акций Банка в акции создаваемого общества (распределении акций создаваемого общества среди акционеров Банка, приобретении акций создаваемого общества самим Банком) и о порядке такой конвертации (распределения, приобретения), об утверждении передаточного акта.

22.7. При преобразовании Банка в юридическое лицо другой организационно-правовой формы права и обязанности реорганизованного Банка в отношении других лиц не изменяются, за исключением прав и обязанностей в отношении акционеров, изменение которых вызвано реорганизацией.

К отношениям, возникающим при реорганизации Банка в форме преобразования, правила статьи 60 ГК РФ не применяются.

Совет директоров Банка выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о преобразовании Банка, порядке и об условиях осуществления преобразования, о порядке обмена акций Банка на вклады участников общества с ограниченной ответственностью.

23. Порядок ликвидации Банка. Ликвидационная комиссия.

23.1. Ликвидация Банка может осуществляться добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или принудительно по решению суда в установленном законодательством порядке.

23.2. При ликвидации Банка Общее собрание акционеров или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны в течение трех рабочих дней после принятия данного решения сообщить письменно об этом Банку России.

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

Общее собрание акционеров, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

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

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

23.3. Ликвидационная комиссия при добровольной ликвидации Банка избирается Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Положением о Ликвидационной комиссии, утвержденным Общим собранием акционеров. При принудительной ликвидации Ликвидатор назначается судом (арбитражным судом).

23.4. Ликвидационная комиссия:

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

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

23.5. После окончания срока предъявления требований кредиторами Ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты Ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, Ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

23.6. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся Ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского кодекса РФ, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

23.7. После завершения расчетов с кредиторами Ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

23.8. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого Банка распределяется Ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке. При наличии спора между акционерами относительно того, кому следует передать вещь, она продается Ликвидационной комиссией с торгов.

Ликвидация считается завершенной, а Банк прекратившим свое существование после внесения сведений о его прекращении в Единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом.

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

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

Председатель Правления
АО «БАЛАКОВО-БАНК» **Разъякашина Елена Вячеславовна**

АО "БАЛАКОВО-БАНК"