



Согласовано

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской
Федерации

М.И. СУХОВ

(инициалы, фамилия)

29 октября 2015 года

Устав
Волго-Каспийского Акционерного Банка
(акционерное общество)
АО ВКАБАНК

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров

Протокол б/№ от 29 октября 2015 года

город Астрахань
2015 год

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков банка от 16.10.1990 (протокол № 1) с наименованием ВОЛГО-КАСПИЙСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВКАБАНК» (г.Астрахань).

В соответствии с решением учредительного собрания акционеров банка от 03.01.1992 (протокол № 4) написание наименования банка изменено на Волго-Каспийский Акционерный Банк (ВКАБАНК).

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 18.02.1993 (протокол № 2) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименование банка изменено на Волго-Каспийский Акционерный Банк общество открытого типа (ВКАБАНК).

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 01.08.1997 (протокол б/№) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименование банка изменено на ВОЛГО-КАСПИЙСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое акционерное общество) ВКАБАНК.

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 19.04.2002 (протокол б/№) написание сокращенного фирменного наименования банка изменено на: ОАО ВКАБАНК.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 29 октября 2015 (протокол б/№) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименования банка изменены на Волго-Каспийский Акционерный Банк (акционерное общество) АО ВКАБАНК.
- 1.2. Волго-Каспийский Акционерный Банк (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк» создается без ограничения срока деятельности. Основной целью Банка является извлечение прибыли от деятельности, осуществляемой в соответствии с лицензией Банка России.
- 1.3. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Волго-Каспийский Акционерный Банк (акционерное общество).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Volga-Caspian Joint-Stock Bank (joint-stock company).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО ВКАБАНК.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: VCABANK.
- 1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
- 1.5. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке, указанием на место его нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.
- 1.6. Банк является кредитной организацией. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации. В своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.
- 1.7. Банк является юридическим лицом. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Сообщение о создании Банка публикуется в печати.
- 1.8. Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 1.9. 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. Если (несостоятельность) банкротство Банка вызвано действиями (бездействием) лиц (в т.ч. акционеров), имеющих право давать обязательные для Банка указания, либо иным образом имеющих возможность определять его действия, то на указанных лиц при недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам Банка.

Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, равно как и Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов, кроме случаев, когда государство и Банк принимают на себя такие обязательства.

- 1.11. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.
- 1.12. Банк в установленном порядке имеет право создавать свои дочерние банки, филиалы и представительства на территории России, а также на территории иностранных государств.
- 1.13. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.
- 1.14. Настоящий Устав является учредительным документом Банка. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами Банка, его акционерами и работниками Банка.

ГЛАВА 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ

- 2.1. Место нахождения Банка и органов управления Банка: 414000, г. Астрахань, улица Ленина, дом 20.

ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

- 3.1. Для осуществления своих целей Банк имеет право выполнять следующие банковские операции:
 - привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - размещение указанных в предыдущем абзаце настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
 - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
 - выдача банковских гарантий;
 - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.
- 3.2. Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:
 - выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
 - приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
 - доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
 - осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;
 - оказание консультационных и информационных услуг.
- 3.3. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.4. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.
- 3.5. Банк вправе осуществлять:
- выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами;
 - профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.
- 3.6. Банк вправе проводить операции, связанные с ипотекой, и реализовывать залоговое право по ипотечной операции.

ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

- 4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 153 млн.рублей и разделен на 9 млн. обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 17 рублей каждая.
Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.
- 4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:
- привлеченные денежные средства;
 - ценные бумаги и нематериальные активы;
 - средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.
- 4.3. Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Банка должна быть проведена независимым оценщиком. Акционеры Банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.
- 4.4. При внесении в уставный капитал Банка не денежных средств, а иного имущества акционер, осуществивший такую оплату, и независимый оценщик в случае недостаточности имущества Банка солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах суммы, на которую завышена оценка имущества, внесенного в уставный капитал, в течение пяти лет с момента государственной регистрации Банка или внесения в устав Банка соответствующих изменений.
- 4.5. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций.
- 4.6. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. В решении об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций указывается количество размещаемых дополнительных акций каждой категории (типа), сроки, способ, цена и иные условия размещения.
Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.
Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

- 4.7. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с уменьшением уставного капитала путем приобретения акций в целях их погашения, осуществляется на основании решения общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах приобретения акций.
- Общее собрание обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:
- приобретенных Банком по решению Совета директоров и не реализованных в течение года с даты их приобретения;
 - выкупленных Банком и не реализованных в течение года с даты их выкупа.
- 4.8. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала). Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в порядке, установленном Банком России.
- Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством на дату представления документов для регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.
- 4.9. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение 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.
- 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).
- Требования, установленные настоящей статьей, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) Банка, более 10 процентов акций (долей) Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006года № 135-ФЗ "О защите конкуренции".
- 4.10. 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.

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

- 5.1. Все акции Банка являются именными. Банк может размещать обыкновенные и привилегированные акции.
- Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка.
- 5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции – 17 рублей. Форма выпуска - бездокументарная.
- Одна обыкновенная акция дает право на один голос.
- 5.3. Количество размещенных акций составляет 9 млн.штук обыкновенных именных акций.
- 5.4. Предельное количество обыкновенных объявленных дополнительных акций составляет 65 млн.штук.

- 5.5. Оплата акций Банка может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, с учетом правил, установленных нормативными актами Банка России. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.
- 5.6. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством закрытой подписки, конвертации, в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. В случае увеличения уставного капитала за счет имущества Банка путем размещения дополнительных акций, эти акции подлежат распределению среди акционеров.
- 5.7. 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.
- 5.8. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, но не ниже их номинальной стоимости.
- 5.9. 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.
Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.
- 5.10. Права владельцев акций удостоверяются записями на лицевых счетах у держателя реестра или в случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии - записями по счетам депо в депозитарии.
- 5.11. Акционеры Банка могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров Банка.
- 5.12. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка не в целях сокращения их общего количества.
- 5.13. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, в том числе конвертируемые в акции, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.
- 5.14. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в том числе конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка, в соответствии с требованиями действующего законодательства и Устава Банка.

ГЛАВА 6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

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

Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации в соответствии с действующим законодательством;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Порядком предоставления документов акционерам, утвержденным общим собранием акционеров Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского Кодекса или иными законами, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций могут иметь другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6.2 Акционеры-владельцы обыкновенных акций обязаны:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере и порядке, способом и в сроки, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность, если участие акционера 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.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций могут нести и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6.3. Права акционеров-владельцев привилегированных акций зависят от объема прав, предоставленных для каждого их типа.

Привилегированные акции Банка в пределах одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют одинаковый объем прав их владельцам.

6.4. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа согласно действующему законодательству.

6.5. Акционеры Банка не имеют каких-либо преимуществ при рассмотрении вопроса о получении кредита или об оказании иных банковских услуг.

ГЛАВА 7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор.

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

7.3. 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.

ГЛАВА 8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

8.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Чистая прибыль (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров направляется на формирование резервного и иных фондов, распределяется между акционерами в виде дивидендов, или направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

8.3. 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 действующим законодательством Российской Федерации. 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.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации. Дивиденды выплачиваются деньгами или иным имуществом по решению общего собрания акционеров Банка.

8.4. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер 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. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных категорий (типов), а также о выплате дивидендов в неполном размере по привилегированным акциям.

8.5. 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. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, устанавливается в пределах сроков, определенных действующим законодательством Российской Федерации.

8.6. 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 указанного в первом абзаце настоящего пункта срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

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

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

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

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

- 8.8. Банком создается резервный фонд в размере не менее 15 процентов от уставного капитала. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения установленного размера. Размер ежегодных отчислений составляет 5 процентов от чистой прибыли. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
- 8.9. Банк может создавать фонды, порядок формирования и использования которых устанавливается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, решениями Совета директоров Банка и Положениями о фондах.

ГЛАВА 9. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

- 9.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:
- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков, других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
 - средств юридических и физических лиц, находящихся на их счетах в Банке;
 - средств юридических и физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
 - межбанковских кредитов;
 - иных привлеченных средств.
- 9.2. Собственные средства Банка состоят из уставного и иных фондов, принадлежащих Банку, доходов от деятельности Банка, имущества, переданного Банку третьими лицами в силу гражданско-правовых сделок, а также имущества, приобретенного Банком по другим основаниям, допускаемым законодательством.
- 9.3. Банк на договорных началах с кредитными организациями может привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

ГЛАВА 10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

- 10.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.
- 10.2. Банк обеспечивает сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком в соответствии с действующим законодательством.
- 10.3. Банк выполняет обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.4. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторская организация обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с такой информацией и ответственность за нарушение порядка работы с ней

устанавливаются Правлением Банка с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

- 10.5. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

ГЛАВА 11. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ.

ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА.

- 11.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность, консолидированную финансовую отчетность, отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, установленными действующим законодательством и иными правовыми актами Российской Федерации, требованиями нормативных актов Банка России, Учетной политикой Банка.
- 11.2. Банк раскрывает информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, информацию о своей деятельности в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается с аудиторским заключением по ней.
- 11.3. Ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета, формирование учетной политики, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и раскрываемой информации, несет в соответствии с действующим законодательством президент Банка и главный бухгалтер.
- 11.4. Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк составляет финансовую отчетность по МСФО наряду с бухгалтерской (финансовой) отчетностью по российским правилам ведения бухгалтерского учета.
- 11.5. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности подтверждает ревизионная комиссия Банка.
- 11.6. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и годовая финансовая отчетность подлежат обязательному аудиту.
- 11.7. Банк представляет акционерам годовую финансовую отчетность в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации в составе отчетных форм, утвержденных "Учетной политикой Банка в целях составления финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)" и примечания к отчетности.
Банк не представляет промежуточную финансовую отчетность акционерам.
- 11.8. Годовая финансовая отчетность подписывается президентом Банка (лицом, его замещающим) и главным бухгалтером Банка (лицом, его замещающим).
- 11.9. Отчетный период для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (отчетным годом) Банка является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно.
- 11.10. Банк хранит документы, образующиеся в его деятельности, в порядке и в течение сроков, установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка. Документы хранятся по месту нахождения Банка.
В порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, документы Банка передаются на государственное хранение.
- 11.11. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам Банка в соответствии с действующим законодательством и Порядком, утвержденным решением общего собрания акционеров Банка.

- 11.12. Главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера, а также кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

ГЛАВА 12. УПРАВЛЕНИЕ БАНКА

- 12.1. Органами управления Банком являются:
- общее собрание акционеров;
 - Совет директоров Банка;
 - коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;
 - единоличный исполнительный орган – Президент Банка.

ГЛАВА 13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

- 13.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров Банка.
- 13.2. К компетенции общего собрания относятся следующие вопросы:
1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
 2. реорганизация Банка;
 3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий. Принятие решений о размере вознаграждений и (или) компенсаций расходов, выплачиваемых членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих функций;
 5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 6. 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;
 7. избрание Президента Банка, членов Правления Банка. Досрочное прекращение полномочий Президента Банка, членов Правления Банка за исключением досрочного прекращения полномочий по их личной инициативе;
 8. избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий. Принятие решений о размере вознаграждений и (или) компенсаций расходов, выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей;
 9. утверждение аудиторской организации Банка;
 10. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
 11. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
 12. 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;
 13. определение порядка ведения общего собрания акционеров;
 14. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
 15. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 16. дробление и консолидация акций;
 17. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 18. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

19. принятие решения о капитализации собственных средств Банка в пределах количества и категории объявленных акций с установлением порядка распределения акций среди акционеров;
 20. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 21. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения об общем собрании, Положения о Совете директоров, Положения о Правлении Банка, Положения о ревизионной комиссии;
 22. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.
- Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.
- 13.3. Банк ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров.
Годовое общее собрание акционеров проводится ежегодно в сроки не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. На годовом общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные пунктами 11 и 12 статьи 13.2 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.
Представление предложений в повестку дня годового общего собрания акционеров осуществляется не позднее чем через 50 дней после окончания отчетного года.
 - 13.4. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное общее собрание 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 (владельцем) не менее 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Решением должна быть определена форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование). Совет директоров не вправе изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания, созываемого по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.
 - 13.5. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату, устанавливаемую Советом директоров Банка. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, устанавливается в пределах сроков, предусмотренных действующим законодательством.
 - 13.6. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка и президента Банка, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, устанавливается в пределах сроков, предусмотренных действующим законодательством.
 - 13.7. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней до даты его проведения. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», сообщение о проведении общего собрания акционеров может быть сделано в иные сроки.
В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.vkabank.ru.
 - 13.8. Бюллетень для голосования вручается под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в общем собрании акционеров.
 - 13.9. Акционер (акционеры), внесший предложение о включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам соответствующего органа Банка, должен получить от лица, включенного в список кандидатур для голосования по выборам органов Банка, письменное согласие на избрание в соответствующий орган Банка и предоставить его в Банк вместе с предложением о включении этого кандидата.

- При самовыдвижении (кандидат выдвинул свою кандидатуру сам) считается, что письменное согласие кандидата на избрание в данный орган Банка имеется.
- 13.10. При проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования (без совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) бюллетени для голосования акционерам Банка направляются заказным письмом не позднее, чем за 20 дней до даты проведения общего собрания акционеров.
- 13.11. Функции счетной комиссии на общем собрании выполняет регистратор, являющийся держателем реестра акционеров Банка.
- 13.12. Порядок подготовки, созыва, проведения, принятия решений, подведения итогов общего собрания акционеров устанавливается Положением об общем собрании акционеров Банка. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем. Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.
- 13.13. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения действующим законодательством не установлено иное. Решение по вопросам, указанным в п.2, 14, 15-18, 20 и 21 статьи 13.2 Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров. Решение по вопросам, указанным в п.1-3, 5 и 15 статьи 13.2 Устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.
- 13.14. Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном статьей 13.7. настоящего Устава, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.
- 13.15. В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.
- 13.16. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона "Об акционерных обществах", иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участие в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы.
- 13.17. Решением Совета директоров Банка о проведении внеочередного общего собрания акционеров в форме заочного голосования должны быть определены: форма и текст бюллетеня для голосования, дата предоставления акционерам бюллетеней для голосования и иной информации, дата окончания приема Банком бюллетеней для голосования.

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

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

- 13.19. Предложения акционеров в повестку дня внеочередного общего собрания об избрании Совета директоров Банка, коллегиального исполнительного органа, ревизионной комиссии Банка оформляются и рассматриваются Советом директоров Банка в порядке и в сроки, установленные федеральным законом.

ГЛАВА 14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

- 14.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка избирается в количестве 12 человек.

К компетенции Совета директоров Банка относятся:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
3. утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями настоящего Устава, законодательства Российской Федерации и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
5. вынесение на решение общего собрания акционеров Банка следующих вопросов:
 - о реорганизации Банка;
 - о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - о принятии решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - о дроблении и консолидации акций;
 - о принятии решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - о принятии решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
 - об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения об общем собрании, Положения о Совете директоров, Положения о Правлении Банка, Положения о ревизионной комиссии.
6. увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
7. размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;
8. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

9. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом, и определение их цены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
10. утверждение решения о выпуске ценных бумаг;
11. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
12. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
13. внесение предложений по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
14. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
15. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
16. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
17. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
18. принятие решения о размере и составе фондов Банка, направляемых на капитализацию, в пределах количества и категории (типа) объявленных акций с установлением порядка распределения дополнительных акций среди акционеров пропорционально их доле в уставном капитале Банка. Установление даты закрытия реестра (дата, на которую составляется список лиц, имеющих право на получение акций, оплачиваемых путем капитализации) и определение способа уведомления акционеров Банка о дате закрытия реестра;
19. принятие решения о досрочном расторжении трудового договора с Президентом Банка по его личной инициативе;
20. принятие решения о списании с баланса Банка ссудной задолженности и иных активов в размере свыше трех процентов от величины собственных средств (капитала) Банка, признанных безнадежными и нереальными для взыскания, за счет сформированного соответствующего резерва;
21. утверждение положения о системе внутреннего контроля, положения о Службе внутреннего аудита, положения по управлению банковскими рисками, порядка предотвращения и урегулирования конфликта интересов, инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, 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;
22. утверждение и принятие решения об освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита;
23. утверждение на основании предложений руководителя службы внутреннего аудита годового плана проверок службы внутреннего аудита. Рассмотрение отчетов службы внутреннего аудита о выполнении плана проверок и результатах проверок Банка;
24. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
25. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
26. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

27. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции общего собрания акционеров и документов, утверждение которых отнесено к компетенции Правления и Президента Банка;
28. утверждение кадровой политики Банка и политики в области оплаты труда работников (порядок определения размеров окладов президенту Банка, вице-президентам Банка членам коллегиального исполнительного органа (далее – руководителям Банка), порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям 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, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
29. иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.
- 14.2. Совет директоров не вмешивается в оперативную и распорядительную деятельность Правления Банка.
- Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.
- 14.3. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров кумулятивным голосованием в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.
- Члены Совета директоров и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального Закона "О банках и банковской деятельности", а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.
- 14.4. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров нового состава. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.
- Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров Банка.
- В случае отсутствия председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.
- 14.5. Заседание Совета директоров проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в два месяца.
- Заседание Совета директоров созывается председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации или Президента Банка.
- 14.6. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка должен составлять не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.
- Решение на заседании Совета директоров Банка принимается большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством не установлено иное. В случае равенства голосов членов Совета директоров, голос председателя Совета директоров является решающим.
- 14.7. Члены Совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

- 14.8. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.
- 14.9. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.
- 14.10. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный законодательством Российской Федерации.
- 14.11. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

ГЛАВА 15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

- 15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом общества (Президентом) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы избираются общим собранием акционеров Банка на срок пять лет, подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка.

Президент Банка, его заместители, члены Правления Банка, а также кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Общее собрание вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления и об избрании нового состава Правления Банка.

- 15.2. Президент Банка является Председателем Правления Банка и ведет заседания Правления Банка.

Правление Банка действует на основании Устава Банка и Положения о Правлении, утверждаемого общим собранием акционеров. Кворум для проведения заседания Правления Банка должен составлять не менее половины от числа избранных членов Правления. Решение на заседании Правления Банка принимается большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании Правления.

- 15.3. Договор с Президентом Банка и членами Правления Банка от имени Банка подписывается председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

- 15.4. Правление Банка организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

К компетенции Правления относятся:

1. рассмотрение вопросов деятельности структурных подразделений Банка;
2. решение вопросов о кредитовании, выдаче банковских гарантий в пределах полномочий, не отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
3. утверждение процентной и тарифной политики Банка;
4. утверждение тарифов на услуги, предоставляемые Банком;
5. утверждение процентных ставок по привлекаемым денежным средствам, сроков привлечения;
6. принятие решения о предъявлении исков Банка к юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям;
7. принятие решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;

8. утверждение внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Банка и его подразделений в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России;
 9. вынесение на рассмотрение Совета директоров предложения о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;
 10. определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну, и ответственности за ее нарушение;
 11. осуществление внутреннего контроля в рамках своих полномочий в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России;
 12. рассмотрение состояния внутреннего контроля в Банке, отчетов службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, руководителей подразделений Банка по результатам ревизий и проверок их деятельности, принятие решения по этим вопросам;
 13. принятие решения о создании филиалов и открытии представительств Банка;
 14. утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) обыкновенных и привилегированных акций;
 15. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и Положением о Правлении.
- 15.5. Президент Банка:
1. распоряжается всем имуществом и средствами Банка в соответствии с настоящим Уставом, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
 2. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки и иные юридические действия и подписывает документы от имени Банка;
 3. выдает доверенности на представление интересов Банка в отношении с юридическими и физическими лицами;
 4. устанавливает порядок подписания договоров и соглашений, иных документов Банка;
 5. принимает решение об открытии внутренних структурных подразделений Банка;
 6. издает приказы, распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
 7. утверждает штатное расписание;
 8. осуществляет функции работодателя в сфере трудовых правоотношений в соответствии с Трудовым кодексом РФ, в том числе принимает и увольняет работников Банка, заключает с ними трудовые договоры, назначает и освобождает от должности работников Банка;
 9. привлекает работников к дисциплинарной и материальной ответственности в порядке, установленном Трудовым Кодексом РФ, иными федеральными законами;
 10. предъявляет от имени Банка иски к юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям;
 11. утверждает акты на списание с баланса Банка недостач и потерь товарно-материальных ценностей, принадлежащих Банку, морально устаревшего, изношенного и непригодного для дальнейшего использования оборудования, нематериальных активов и иных средств;
 12. утверждает акты о списании документов с истекшими сроками хранения;
 13. утверждает Положение о службе внутреннего контроля, Положение о секторе управления рисками;
 14. назначает на должность и освобождает от занимаемой должности руководителя службы внутреннего контроля, руководителя сектора управления рисками, ответственного сотрудника по осуществлению внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 15. утверждает годовой план деятельности службы внутреннего контроля;
 16. утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие организационную, хозяйственную деятельность Банка, трудовые и производственные отношения и другие внутренние документы Банка за исключением документов, утверждение

- которых относится к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка;
17. осуществляет другие действия и функции, связанные с руководством текущей деятельностью;
 18. осуществляет иные полномочия, предусмотренные действующим законодательством и не отнесенные Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка.
- 15.6. Президент, члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.
 - 15.7. Президент, члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.
 - 15.8. Президент, члены Правления Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный законодательством Российской Федерации.
 - 15.9. При определении оснований и размера ответственности Президента и членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.
 - 15.10. Порядок возмещения убытков Банка определяется действующим законодательством.

ГЛАВА 16 СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

- 16.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в Банке создаются системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации.
- 16.2. Целью функционирования системы внутреннего контроля является обеспечение эффективного осуществления финансово-хозяйственной деятельности, управления активами и пассивами, поддержания рисков на уровне, не угрожающем интересам акционеров и клиентов Банка, и других требований, определенных действующим законодательством и нормативными документами Банка России.
- 16.3. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:
 - органы управления Банка, предусмотренные настоящим Уставом;
 - ревизионная комиссия Банка;
 - главный бухгалтер (его заместители) Банка;
 - служба внутреннего аудита;
 - служба внутреннего контроля Банка;
 - ответственный сотрудник (структурное подразделение) по осуществлению внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - иные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются федеральными законами, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, принимаемыми в установленном в Банке порядке.
- 16.4. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров Банка избирается ревизионная комиссия на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

В случае избрания ревизионной комиссии на внеочередном общем собрании акционеров, члены ревизионной комиссии считаются избранными на период до даты проведения годового общего собрания.

Количественный состав ревизионной комиссии составляет три человека.

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

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

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

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

16.4.2. К компетенции ревизионной комиссии относятся:

- проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по собственной инициативе, решению общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее 10 процентами голосующих акций Банка;
- составление заключения по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

16.4.3. Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым общим собранием акционеров.

При осуществлении своих функций члены ревизионной комиссии не должны вмешиваться в управление делами Банка. Ревизии и проверки не должны нарушать нормальный режим работы Банка.

Результаты проверок документально оформляются и представляются на рассмотрение Совету директоров Банка.

16.4.4. В составляемых ревизионной комиссией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения, определенные нормативными актами Банка России.

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

Корреспондентские отношения между Банком и Банком России осуществляются на договорных началах в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

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

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

16.7. Служба внутреннего аудита действует постоянно под непосредственным контролем Совета директоров на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров.

16.7.1. Численный состав службы внутреннего аудита определяется штатным расписанием Банка, утверждаемым Президентом Банка и должен соответствовать характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

16.7.2. Совет директоров Банка утверждает руководителя службы внутреннего аудита. Руководитель службы внутреннего аудита назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Президента Банка на основании решения Совета директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

16.7.3. Служба внутреннего аудита проводит проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверки является любое подразделение и служащий Банка.

Полномочия службы внутреннего аудита:

- 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;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

16.7.4. Планы работы службы внутреннего аудита разрабатываются руководителем службы внутреннего аудита, утверждаются Советом директоров и согласовываются с единоличным исполнительным органом.

16.7.5. Отчеты о выполнении планов проверок представляются руководителем службы внутреннего аудита не реже двух раз в год Совету директоров. Копия отчета о выполнении плана проверок направляется службой внутреннего аудита единоличному и коллегиальному исполнительному органу.

16.7.6. Служба внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка.

16.8. Служба внутреннего контроля действует постоянно под непосредственным контролем единоличного исполнительного органа Банка в соответствии с настоящим Уставом и Положением о службе внутреннего контроля, утверждаемого Президентом Банка.

16.8.1. Численный состав службы внутреннего контроля определяется штатным расписанием Банка, утверждаемым Президентом Банка и должен соответствовать характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню регуляторного риска, принимаемого Банком.

16.8.2. Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности приказом Президента Банка. Руководитель службы внутреннего контроля

при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

16.8.3. Полномочия службы внутреннего контроля:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в т.ч. 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, единоличному и коллегиальному исполнительному органу;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников Банка;
- контроль соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам. Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

16.8.4. Планы работы службы внутреннего контроля разрабатываются руководителем службы внутреннего контроля и утверждаются Президентом Банка.

16.8.5. Ежегодные отчеты службы внутреннего контроля о проведенной работе руководитель службы внутреннего контроля представляет Президенту Банка.

16.9. Ответственным за организацию в Банке внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является отдел ПОД/ФТ. Численный состав отдела ПОД/ФТ определяется штатным расписанием Банка, утверждаемым Президентом Банка и должен соответствовать характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

16.9.1. Руководитель отдела ПОД/ФТ является ответственным сотрудником по осуществлению внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ответственный сотрудник ПОД/ФТ). Ответственный сотрудник ПОД/ФТ назначается на должность и освобождается от должности приказом Президента Банка и подчиняется непосредственно Президенту Банка. Ответственный сотрудник ПОД/ФТ при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

16.9.2. Полномочия отдела ПОД/ФТ:

- обеспечение выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- поддержания эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ Банка на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - исключения вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.
- 16.9.3. Письменный отчет, согласованный с Президентом Банка, ответственный сотрудник ПОД/ФТ представляет Совету директоров Банка не реже двух раз в год.
- 16.10. Внутренний контроль профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляют специалисты службы внутреннего аудита, соответствующие квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных актов в сфере финансовых рынков [далее – контролер].
- 16.10.1. Контролер назначается на должность и освобождается от должности приказом Президента Банка. Контролер в своей основной деятельности подотчетен Совету директоров и Президенту.
- 16.10.2. Цели деятельности, задачи, функции, полномочия, права и обязанности контролера, порядок проведения им проверок и предоставления отчетов, а также порядок его взаимодействия с другими подразделениями Банка определяются инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, утверждаемой Советом директоров Банка.
- 16.10.3. К полномочиям контролера относятся: осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка на рынке ценных бумаг, как профессионального участника, требованиям законодательства РФ, нормативных актов Банка России, нормативных актов в сфере финансовых рынков, законодательства РФ о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.
- 16.11. Сектор управления рисками – структурное подразделение Банка, ответственное за управление банковскими рисками. Численный состав сектора управления рисками определяется штатным расписанием Банка, утверждаемым Президентом Банка и должен соответствовать характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- 16.11.1. Сектор управления рисками действует постоянно под непосредственным контролем единоличного исполнительного органа Банка. Руководитель сектора управления рисками назначается на должность и освобождается от должности приказом Президента Банка. Руководитель сектора управления рисками при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.
- 16.11.2. Полномочия сектора управления рисками:
- осуществление на постоянной основе контроля и оценки уровня рисков, принимаемых структурными подразделениями Банка, совершающими операции, несущие риски потерь;
 - реализация правил и процедур управления рисками, оказывающими существенное влияние на деятельность Банка.

ГЛАВА 17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

- 17.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами РФ.
- 17.2. Реорганизация Банка в форме слияния, присоединения, выделения, и преобразования может быть осуществлена по решению общего собрания акционеров в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, и нормативными актами Банка России.
- 17.2.1. Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения о его реорганизации направляется Банком в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения.

- 17.2.2. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банк размещает информацию об этом на своем официальном сайте в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.vkabank.ru, уведомляет о данном решении своих кредиторов способом, определенным общим собранием акционеров в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 17.2.3. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемнику (правопреемникам).
- 17.3. Ликвидация Банка может быть добровольной и принудительной. Принудительная ликвидация осуществляется по инициативе Банка России и/или по решению суда в установленном действующим законодательством порядке. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.
- 17.3.1. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о его ликвидации, по согласованию с Банком России назначает ликвидационную комиссию.
- 17.3.2. Ликвидационная комиссия:
- публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Срок предъявления требований кредиторами Банка устанавливается в течение двух месяцев со дня публикации сообщения;
 - принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности. Срок предъявления требований кредиторами Банка устанавливается в течение двух месяцев со дня публикации сообщения;
 - после окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов Банка, составляет промежуточный ликвидационный баланс, который должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечень требований кредиторов Банка, а также результаты их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс рассматривается на собрании кредиторов и (или) заседании комитета кредиторов Банка и после такого рассмотрения подлежит согласованию с Банком России. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России;
 - в случае, если имеющиеся у Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов Банка, осуществляет реализацию имущества Банка в порядке, установленном действующим законодательством РФ.
- 17.3.3. Выплата денежных сумм кредиторам Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной действующим законодательством, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса.
- 17.3.4. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.
- 17.3.5. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка распределяется между акционерами в порядке, установленном действующим законодательством.
- 17.3.6. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе Банка, на хранение в соответствующий архив в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- 17.4. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

ГЛАВА 18. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

- 18.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые общим собранием акционеров (Советом директоров, в соответствии с его компетенцией) регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 18.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Совета директоров



С.С.Бадалов

Межрайонная ИФНС
России № 6 по
Астраханской области
«18» октября 2015 г.
ОГРН 1013100010
ГРН 15-3015-54-4108
Экземпляр документа хранится
в регистрирующем органе
Сухоруков В.П.
должность уполномоченного лица
в регистрирующем органе
Сухоруков В.П.
фамилия, инициалы
подпись



Пронумеровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 25 (двадцать пять) листов

05 ноября 2015 г.

Президент ОАО ВКАБАНК

Сухоруков В.П.

