

Управление Федеральной  
налоговой службы  
по Тульской области

Выданы Свидетельства о  
государственной регистрации

«12» августа 2002 года

ОГРН 1027100000080

«29» декабря 2014 года

ГРН 2147100040019

Должность Заместитель  
руководителя

Подпись И.В. Чукина

М.П.

Экземпляр документа хранится в  
регистрационном органе

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

(наименование должности)

М.И. Суаров  
(инициалы, фамилия)

(подпись)

декабря 2014 года

М.П. Банка России

УСТАВ

ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК»

БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» (ПАО)

УТВЕРЖДЕНО

общим собранием акционеров  
протокол № 20  
от 26 сентября 2014 года

г.Тула  
2014 год

## Глава 1. Общие положения.

1.1. ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

1.2. Банк создан в соответствии с решением Общего собрания Участников Коммерческого инвестиционно - промышленного Банка «Тульский Промышленник» (товарищество с ограниченной ответственностью) (протокол № 12 от 27.04.1998) путем присоединения Коммерческого банка «Элика» (общество с ограниченной ответственностью) к Коммерческому инвестиционно - промышленному Банку «Тульский Промышленник» (товарищество с ограниченной ответственностью) с преобразованием последнего в ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК», являющееся правопреемником Коммерческого инвестиционно - промышленного Банка «Тульский Промышленник» (товарищество с ограниченной ответственностью) по всем его правам и обязательствам.

1.3. В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 24 сентября 2014 года (протокол № 20) наименование организационно-правовой формы Банка было приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации.

Полное фирменное наименование Банка:

на русском языке - ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК»;

на английском языке – Public Joint Stock company Commercial Bank Tulskiy Promyshlennik.

Сокращенное фирменное наименование Банка:

на русском языке - БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» (ПАО);

на английском языке – Bank Tulskiy Promyshlennik.

1.4. Банк является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

1.6. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.7. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием места нахождения, штампы, бланки со своим фирменным наименованием и другие средства визуальной идентификации.

1.8. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством и иными правовыми актами, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.9. Если какое-либо положение настоящего Устава станет недействительным, это не влечет недействительности других положений Устава. До регистрации изменений в Устав вместо противоречащего действующему законодательству положения непосредственно применяется допустимая в правовом отношении норма действующего законодательства Российской Федерации.

1.10. Банк приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы управления, действующие в соответствии с законами, иными правовыми актами и Уставом Банка.

1.11. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица (резиденты и нерезиденты).

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

отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам Центрального банка Российской Федерации, равно как и Центральный банк Российской Федерации не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Центральный банк Российской Федерации сам принял на себя такие обязательства.

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

1.13. Банк вправе в установленном законодательством порядке и в соответствии с лицензией, выдаваемой ему Банком России, открывать корреспондентские и другие счета в Учреждениях Банка России, других кредитных организациях на территории Российской Федерации и за рубежом.

1.14. 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.

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

## **Глава 2. Место нахождения Банка.**

2.1. Место нахождения Банка и его постоянно действующих исполнительных органов: Российская Федерация, 300028, г. Тула, ул.Смидович, д.18-б.

## **Глава 3. Филиалы и представительства Банка.**

3.1. Банк в установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства, дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России, и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица.

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком.

Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном законодательством порядке доверенности.

3.2. Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

## **Глава 4. Банковские операции и другие сделки Банка.**

4.1. Банк при наличии соответствующей лицензии может осуществлять следующие банковские операции:

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

2) размещение указанных в пункте 1 настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

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

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

- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

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

4.4. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежных документов, 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 Российской Федерации, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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

4.5. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

## **Глава 5. Уставный капитал.**

5.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Он не может быть менее размера, предусмотренного законодательством.

5.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 143 819 725 (Сто сорок три миллиона восемьсот девятнадцать тысяч семьсот двадцать пять) рублей и разделен на 136 144 676 (Сто тридцать шесть миллионов сто сорок четыре тысячи шестьсот семьдесят шесть) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью один рубль каждая и 7 675 049 (Семь миллионов шестьсот семьдесят пять тысяч сорок девять) привилегированных именных акций номинальной стоимостью один рубль каждая.

5.3. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 100 000 000 (Сто миллионов) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью один рубль

каждая акция и 6 000 000 (Шесть миллионов) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью один рубль каждая акция (объявленные акции).

Права, предоставляемые объявленными акциями, аналогичны правам, предоставляемым размещенными акциями соответствующих типов и категорий.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала общества.

5.4. Решение о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с увеличением количества объявленных акций, изменением их номинальной стоимости, категорий (типов), объема прав, предоставляемых объявленными акциями, принимается общим собранием акционеров Банка.

5.5. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- средства федерального и местного бюджетов и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением об изменении положений об объявленных акциях.

5.7. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем размещения дополнительных акций.

Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения, форма оплаты дополнительных акций, а так же могут быть определены иные условия размещения.

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

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

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

5.8. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Банка.

5.9. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты. Дополнительные акции и конвертируемые в акции эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков.

5.10. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

5.11. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более 1 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.

## **Глава 6. Акции Банка и другие ценные бумаги.**

6.1. Все акции Банка являются именованными. Банк вправе размещать обыкновенные и привилегированные акции в бездокументарной форме.

Банк может размещать обыкновенные и один тип привилегированных акций.

6.2. Обыкновенные акции.

Каждая обыкновенная акция Банка представляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Все обыкновенные акции имеют одинаковую номинальную стоимость. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции – 1 (Один) рубль.

Одна обыкновенная акция дает ее владельцу один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров.

6.3. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- свободно переуступать принадлежащие им акции;
- передавать все или часть прав, предоставляемых обыкновенной акцией своему представителю (представителям) на основании доверенности;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- по решению Общего собрания получать дивиденды из чистой прибыли Банка по итогам года после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты процентов по облигациям и дивидендов по привилегированным акциям;
- на получение части имущества Банка в случае его ликвидации;
- на свободный доступ к документам Банка и получение их копий за плату и в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации;
- обращаться с исками в суд;
- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

6.4. Привилегированные акции.

Привилегированные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и представляют их владельцам одинаковый объем прав. Номинальная стоимость одной привилегированной именной акции – 1 (Один) рубль.

Привилегированная акция Банка не дает права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством и настоящим Уставом.

Банк не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

6.5. Размер дивиденда по всем привилегированным акциям в совокупности составляет не менее 25 процентов от чистой прибыли Банка по итогам года.

Минимальный дивиденд на каждую привилегированную акцию определяется в рублях по следующей схеме: чистая прибыль (в рублях) делится на 4 и на общую номинальную стоимость всех привилегированных акций (в рублях), результат деления умножается на номинальную стоимость одной привилегированной акции.

6.6. Одна привилегированная акция дает ее владельцу один голос при участии в голосовании на Общем собрании акционеров в случае, когда в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом (п. 6.7.) она предоставляет право голоса.

6.7. Акционеры - владельцы привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен в Уставе Банка, имеют право:

- свободно переуступить принадлежащие им акции;
- передавать все или часть прав, предоставляемых привилегированной акцией своему представителю (представителям) на основании доверенности;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам: о реорганизации и ликвидации Банка, о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям, дивиденд по которым определен Уставом Банка. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере;
- на первоочередное перед владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а при ликвидации Банка - начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям;
- на получение части имущества Банка в случае его ликвидации;
- на свободный доступ к документам Банка, в порядке и получение их копий за плату в порядке, предусмотренном законодательством;
- обращаться с исками в суд;
- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

6.8. Привилегированные акции Банка могут быть конвертированы в обыкновенные голосующие акции, в том числе в случае реорганизации Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». Размещение дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций, необходимое для конвертации в них привилегированных акций Банка, проводится только путем такой конвертации.

6.9. Консолидация и дробление акций.

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

В случае образования при консолидации дробных акций последние обращаются наравне с целыми акциями.

Права акционеров - владельцев дробных акций определяются в соответствии со статьей 25 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

## **Глава 7. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций.**

7.1. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. 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 путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди акционеров Банка.

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

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.

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

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

В случаях и в порядке, которые предусмотрены законом «Об акционерных обществах», акционерам и лицам, которым принадлежат ценные бумаги Банка, конвертируемые в его акции, может быть предоставлено преимущественное право покупки дополнительно выпускаемых обществом акций или конвертируемых в акции ценных бумаг.

7.2. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами и имуществом, имеющим денежную оценку, в соответствии с нормативными актами Банка России. Форма оплаты акций Банка определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

Оплата не может быть в виде имущества, если право распоряжения им ограничено в соответствии с федеральным законодательством или заключенными ранее договорами.

При оплате акций не денежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено федеральным законом.

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 внесения в Устав Банка соответствующих изменений.

Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

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

7.3. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных данным законом.

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.

В случаях, предусмотренных законодательством, для определения рыночной стоимости акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должен быть привлечен независимый оценщик.

7.4. Приобретение Банком размещенных акций в целях их погашения.

Банк по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала вправе приобретать размещенные им акции в целях сокращения их общего количества (погашения).

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

7.5. Оплата приобретаемых акций осуществляется денежными средствами, ценными бумагами, другим имуществом, имущественными и иными правами, имеющими денежную оценку. Порядок, количество, форма оплаты и цена приобретения акций устанавливается решением об их приобретении.

Не позднее чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до даты начала приобретения акций Банк обязан уведомить всех акционеров - владельцев акций тех категорий (типов), решение о приобретении которых принято.

Уведомление должно содержать следующие сведения: категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

7.6. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, не связанных с уменьшением уставного капитала.

Банк по решению Совета директоров вправе приобретать размещенные им акции.

Приобретенные Банком по решению Совета директоров акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при 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.

7.7. Ограничения на приобретение Банком размещенных акций.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им акций в любых целях:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о

несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций;

- до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

Приобретаемое для целей погашения количество обыкновенных акций не должно нарушать установленного законодательством соотношения привилегированных и обыкновенных акций.

#### 7.8. Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционеров.

Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях принятия Общим собранием акционеров следующих решений:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

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

- принятия Общим собранием акционеров решения об обращении с заявлением о делистинге акций общества и (или) эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

7.9. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций.

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

Цена выкупа акций Банком в случае, предусмотренном абзацем 5 п. 7.8. гл. 7 Устава, не может быть ниже их средневзвешенной цены, определенной по результатам организованных торгов за шесть месяцев, предшествующих дате принятия решения о проведении Общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции.

7.10. Выкуп акций по требованию акционера Банка осуществляется в порядке, определенном статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

## **Глава 8. Облигации и иные ценные бумаги Банка.**

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

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

8.3. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.

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

## **Глава 9. Реестр акционеров Банка.**

9.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

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

9.3. Держателем реестра акционеров Банка является независимый регистратор. Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение реестра акционеров Банка.

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

9.5. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Нормативными правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров общества.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного реестра не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи. Отказ от внесения записи в реестр акционеров общества может быть обжалован в суд. По решению суда держатель реестра акционеров общества обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

9.6. 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.

9.7. Все иные, не предусмотренные настоящей Главой условия, относящиеся к ведению реестра акционеров, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

## **Глава 10. Распределение прибыли Банка. Фонды. Дивиденды. Налогообложение.**

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до

налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

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

Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) и формирования резервного фонда до достижения им установленного размера (чистая прибыль, уменьшенная на сумму отчислений в резервный фонд). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка, сформированной в соответствии с национальной (российской) системой бухгалтерского учета и отчетности. Дивиденды выплачиваются деньгами.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, размере дивидендов принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка.

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

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.

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.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 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 величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных законом об акционерных обществах.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящей статье обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

10.4. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 5 (Пять) процентов от размера уставного капитала Банка. Резервный фонд формируется путем ежегодных отчислений до достижения им установленного размера. Размер ежегодных отчислений составляет 5 (Пять) процентов от чистой прибыли Банка до достижения размера, установленного настоящим Уставом.

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

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

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

## **Глава 11. Кредитные ресурсы Банка.**

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

## **Глава 12. Обеспечение интересов клиентов.**

12.1. 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 Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

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

12.3. Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования определяется Банком России.

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

12.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам

клиентов и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Председателем Правления Банка.

12.6. 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 Председателем Правления Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Председателя Правления Банка или уполномоченных им должностных лиц Банка.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.

12.7. Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах Банка, его клиентах и корреспондентах, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

### **Глава 13. Документы, учет и отчетность Банка.**

13.1. Банк хранит следующие документы:

- Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав и зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- годовые отчеты Банка;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров, Правления, Ревизионной комиссии Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов;
- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию и раскрытию иным способом в соответствии действующим законодательством Российской Федерации;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

13.2. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, указанным в ст. 13.1. настоящего Устава.

13.3. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 (Двадцати пяти) процентов голосующих акций Банка.

13.4. Документы, указанные в ст. 13.1. настоящего Устава, должны быть предоставлены Банком в течение 7 (Семи) дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к указанным документам, предоставить им их копии. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

13.5. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

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

13.6. Соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка обеспечиваются Главным бухгалтером Банка. Главный бухгалтер назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка. Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и предоставлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

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

13.8. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

13.9. Итоги деятельности Банка отражаются в ежедневных, ежемесячных, ежеквартальных и годовых балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки. Если Банк имеет возможность оказывать существенное (прямое или косвенное) влияние на деятельность иных юридических лиц (за исключением кредитных организаций), он составляет и представляет в Банк России годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) на консолидированной основе в порядке, определяемом Банком России.

Если Банк будет являться головной организацией банковской группы, то он будет составлять и представлять в Банк России в целях осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций на консолидированной основе в порядке, определяемом Банком России, консолидированную отчетность о деятельности банковской группы, которая включает консолидированный бухгалтерский отчет, консолидированный отчет о финансовых результатах, а также расчет рисков на консолидированной основе.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения проверки Ревизионной комиссией и аудиторской организацией утверждаются общим собранием акционеров.

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

13.11. Документы, образующиеся в результате деятельности структурных подразделений и филиалов Банка, образуют архивный фонд Банка и являются его собственностью.

В целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики Банк обеспечивает сохранность, учет и использование документов архивного фонда Банка.

Состав и сроки хранения документов определяются номенклатурой дел Банка, утверждаемой Председателем Правления.

Для организации и проведения работы по определению сроков хранения, отбору документов на дальнейшее хранение и уничтожение в Банке создается постоянно действующая экспертная комиссия, формируемая из специалистов и руководителей структурных подразделений Банка по решению Председателя Правления.

В своей работе экспертная комиссия руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Росархива, типовыми ведомственными перечнями документов со сроками хранения.

Отбор документов на постоянное время хранения и уничтожение проводится в соответствии с требованиями действующего законодательства и номенклатурой дел Банка.

В порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации Банк исполняет запросы судебных, следственных органов, а также юридических и физических лиц по вопросам предоставления информации и документов о деятельности Банка.

#### **Глава 14. Управление Банком.**

14.1. Органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

#### **Глава 15. Общее собрание акционеров Банка.**

15.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- 8) уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 9) дробление и консолидация акций;
- 10) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 11) утверждение аудиторской организации Банка;
- 12) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 13) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала,

полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

14) принятие решения об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15) принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных абзацем 2 п.2. статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных п. 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

19) принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей в период исполнения ими этих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

20) принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

21) контроль за функционированием системы внутреннего контроля в Банке;

22) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

23) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

24) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

25) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

26) иные вопросы, решение которых отнесено действующим законодательством к компетенции общего собрания акционеров.

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

Вопросы, отнесенные в соответствии с настоящей статьей к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением решения вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Правлению Банка и (или) Председателю Правления Банка.

15.2. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании акционеров, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Решение общего собрания по вопросам, перечисленным в пунктах 2, 6, 7, 9, 14-18 статьи 15.1. настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в пунктах 1 - 3, 5, 7, 16, 23, 25 статьи 15.1. настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Решение по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям определенного типа принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании. 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.

15.3. Решение по каждому из вопросов, указанных в пунктах 2, 6, 7-9 статьи 15.1. настоящей статьи, может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению. Течение указанного срока прекращается с момента:

- государственной регистрации одного из обществ, созданных путем реорганизации общества в форме разделения, - для решения общего собрания акционеров о реорганизации общества в форме разделения;

- внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединяемого общества - для решения общего собрания акционеров о реорганизации общества в форме присоединения;

- государственной регистрации юридического лица, созданного путем реорганизации общества, - для решения общего собрания акционеров о реорганизации общества в форме слияния, выделения или преобразования;

- государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг - для решения общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала общества путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций, решения общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала общества путем уменьшения номинальной стоимости акций либо решения общего собрания акционеров о дроблении или консолидации акций;

- приобретения хотя бы одной акции - для решения общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала общества путем приобретения обществом части собственных акций в целях сокращения их общего количества либо путем погашения приобретенных или выкупленных обществом акций.

Решением общего собрания акционеров о реорганизации Банка в форме выделения может быть предусмотрен срок, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению в отношении создаваемого общества или создаваемых обществ, государственная регистрация которых не была осуществлена в течение этого срока. В этом случае реорганизация Банка в форме выделения считается завершенной с момента государственной регистрации в течение срока, предусмотренного настоящей статьей, последнего общества из обществ, создаваемых путем такой реорганизации.

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

Порядок ведения Общего собрания акционеров, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются Положением «Об общем собрании акционеров», которое утверждается решением Общего собрания акционеров.

15.5. При получении Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении более 30 (Тридцати) процентов акций Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», решения по следующим вопросам принимаются только Общим собранием акционеров Банка:

- увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

- размещение Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции, в том числе опционов;

- одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 10 (Десять) и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, если только такие сделки не совершаются в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка или не были совершены до получения Банком добровольного или обязательного предложения, а в случае получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении публично обращаемых ценных бумаг - до момента раскрытия информации о направлении соответствующего предложения в Банк;

- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

-приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

-увеличение вознаграждения лицам, занимающим должности в органах управления Банка, установление условий прекращения их полномочий, в том числе установление или увеличение компенсаций, выплачиваемых этим лицам, в случае прекращения их полномочий.

Действие ограничений, устанавливаемых данной статьей Устава прекращается по истечении 20 (Двадцати) дней после окончания срока принятия добровольного или обязательного предложения. В случае, если до этого момента лицо, которое по итогам принятия добровольного или обязательного предложения приобрело более 30 (Тридцати) процентов общего количества акций Банка с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, потребует созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка, в повестке дня которого содержится вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, указанные ограничения действуют до подведения итогов голосования по вопросу об избрании членов Совета директоров Банка на общем собрании акционеров Банка, рассматривавшем такой вопрос.

15.6. Общее собрание акционеров может проводиться в форме собрания (в очной форме - совместное присутствие акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, в том числе с предварительной рассылкой бюллетеней для голосования) либо в форме заочного голосования (в заочной форме).

Общее собрание акционеров в очной форме проводится по адресу места нахождения Банка.

Заочная форма проведения общего собрания акционеров предусматривает выявление мнений акционеров по пунктам повестки дня путем заочного голосования (без совместного присутствия). Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка, проводимого в форме заочного голосования, осуществляются бюллетенями для голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах, а также распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, не может проводиться в форме заочного голосования.

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

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 (Десять) дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 (Пятьдесят) дней до даты проведения общего собрания акционеров, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием, - более чем за 80 (Восемьдесят) дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 (Одним) процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

15.8. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 (Двадцать) дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 (Семьдесят) дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть:

- направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом (факс) или вручено каждому указанному лицу под роспись;

- либо опубликовано в местной газете и размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: <http://www.tulaprombank.ru>;

- либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: <http://www.tulaprombank.ru>.

Дата информирования о проведении общего собрания определяется по дате почтового отправления или по дате личного вручения сообщения, либо по дате опубликования сообщения в средствах массовой информации и по дате размещения на определенном уставом Банка сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", либо по дате размещения на определенном Уставом Банка сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать информацию в соответствии со статьей 52 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов сообщение о проведении Общего собрания акционеров, а также информацию (материалы), полученную им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

15.9. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 (Шестьдесят) календарных дней после окончания финансового года.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционер (акционеры) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие

предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) либо их представителями (представителем). К предложению, подписанному представителем (представителями), должна быть приложена надлежащим образом оформленная доверенность (доверенности).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, паспортные данные кандидата, а также иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров Банка рассматривает поступившие предложения и принимает решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных первым и вторым абзацами настоящей статьи Устава. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные первым и вторым абзацами настоящей статьи Устава;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного первым и вторым абзацами настоящей статьи Устава количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным третьим и четвертым абзацами настоящей статьи Устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

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

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

15.10. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров не ранее 1 марта и не позднее 30 июня года, следующего за отчетным финансовым годом. Все собрания, помимо годового, являются внеочередными.

Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров и проводится только в очной форме. На годовом общем собрании акционеров решаются следующие вопросы:

- определение количественного состава Совета директоров Банка и избрание его членов;

- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;

- избрание членов Ревизионной комиссии Банка;

- утверждение аудитора Банка.

На годовом Общем собрании акционеров Банка могут решаться и другие вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

15.11. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющегося владельцем не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 (Пятидесяти) 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 (Девяносто пяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 (Сорока) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

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

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

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

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

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров, либо их представителями. К требованию о созыве внеочередного Общего собрания акционеров, подписанному представителем (представителями), должна быть приложена надлежащим образом оформленная доверенность (доверенности).

В течение 5 (Пяти) дней с даты предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

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

- не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;

- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами голосующих акций Банка в количестве, достаточном для предъявления требования;

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

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

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

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

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

В случае передачи акции после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

15.13. 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.

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

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

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями настоящего Устава. При этом положения абзаца второго пункта 1 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах» не применяются. Направление бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров в форме заочного голосования осуществляется не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней до проведения собрания.

При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 (Сорок) дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

15.14. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия – один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

15.15. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.

В случае если число акционеров - владельцев голосующих акций Банка превышает 100 (Сто), а также в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляются только бюллетенями для голосования.

При проведении Общего собрания акционеров в форме собрания или при проведении собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен 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, не позднее чем за 20 (Двадцать) дней до проведения Общего собрания.

В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования - дата окончания приема бюллетеней для голосования;
- почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался»;
- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером.

В случае осуществления кумулятивного голосования бюллетень для голосования должен содержать указание на это и разъяснение существа кумулятивного голосования.

При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

15.16. На Общем собрании акционеров функции счетной комиссии выполняет регистратор, который является держателем реестра акционеров Банка.

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

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

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

Принятие решения Общим собранием и состав участников, присутствовавших при его принятии, подтверждаются независимым регистратором, осуществляющим ведение реестра Банка и выполняющим функции счетной комиссии.

15.17. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров. Протокол составляется в двух экземплярах, оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

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

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

## **Глава 16. Совет директоров Банка.**

16.1. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров действует на основании Устава и Положения о Совете директоров.

16.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития по основным направлениям банковской деятельности на очередной год;
- 2) утверждение кредитной и пассивной политики и контроль за их соблюдением;
- 3) одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
- 4) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке;
- 5) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 6) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 7) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка вопросов, перечисленных в пунктах 2, 6, 7, 9-10, 12-18 статьи 15.1 Устава.
- 8) размещение обществом дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные обществом привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала общества, а также размещение обществом облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 9) утверждение проспектов ценных бумаг дополнительных акций и других эмиссионных ценных бумаг Банка;
- 10) утверждение решений о дополнительном выпуске акций и других эмиссионных ценных бумаг и отчетов об итогах выпуска дополнительных акций и других эмиссионных ценных бумаг Банка;
- 11) внесение в Устав Банка изменений и дополнений по результатам размещения акций и других ценных бумаг Банка;
- 12) 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»;
- 13) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях;
- 14) утверждение отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций в соответствии с п. 4 ст. 76 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 15) уведомление акционеров Банка в порядке, предусмотренном ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом о получении добровольного, обязательного, конкурирующего предложения о приобретении более 30 процентов акций Банка, а также уведомление о поступлении требований о выкупе ценных бумаг, полученных в порядке ст. 84.8 ФЗ «Об акционерных обществах», составление списков владельцев ценных бумаг приобретаемых (выкупаемых) в порядке гл. XI ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие рекомендаций в отношении полученного добровольного или обязательного предложения о приобретении более 30 процентов акций Банка, включающие оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении его работников;
- 17) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 18) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 19) утверждение независимого регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 20) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 21) определение количественного состава и образование коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) и досрочное прекращение полномочий любого из его членов, установление размеров выплачиваемых членам коллегиального исполнительного

органа дополнительных вознаграждений и компенсаций, контроль за деятельностью коллегиального исполнительного органа Банка;

22) избрание единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления) и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций, контроль за деятельностью единоличного исполнительного органа Банка, а также назначение на должность и освобождение от должности заместителей единоличного исполнительного органа Банка, главного бухгалтера Банка, установление размеров дополнительных выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

23) предварительное утверждение годового отчета Банка;

24) избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Совета директоров Банка;

25) организация внутреннего контроля в Банке и контроль за эффективностью его функционирования, утверждение отчетов о результатах проведения проверок службой внутреннего аудита и планов работ службы внутреннего аудита;

26) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением, Председателем Правления, подразделениями Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

27) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

28) назначение на должность и освобождение от должности Руководителя службы внутреннего аудита Банка;

29) рассмотрение и утверждение внутренних документов Банка, в том числе внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля, а именно Положения об организации системы внутреннего контроля, Положения о Службе внутреннего аудита, Положения об оплате труда работников, а также иных внутренних документов за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, и внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

30) рассмотрение оснований и утверждение размеров разовых премий, выплачиваемых за выполнение должностных обязанностей по трудовым договорам работникам, являющимся одновременно членами Совета директоров и Правления, а также Председателю Правления и его заместителям;

31) рекомендации Общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;

32) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X «Крупные сделки» Федерального закона «Об акционерных обществах»;

33) одобрение сделок, предусмотренных главой XI «Заинтересованность в совершении обществом сделки» Федерального закона «Об акционерных обществах»;

34) открытие филиалов и представительств Банка и их закрытие, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;

35) внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;

36) принятие решения о проведении операций по кредитованию связанных с Банком лиц в случае превышения лимитов, установленных коллегиальным исполнительным органом Банка на сделки со связанными с Банком лицами;

37) принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 ст.48 ФЗ «Об акционерных обществах»);

38) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на

покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

39) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном действующим законодательством - статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

40) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, 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, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

41) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

42) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников кредитной организации;

43) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей 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) кредитной организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации);

44) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

45) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

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

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

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

49) решение иных вопросов, связанных с деятельностью Банка, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка.

При получении Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении более 30 % акций Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», компетенция Совета директоров ограничивается в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

16.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

16.4. Члены Совета директоров Банка избираются годовым Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

16.5. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в установленные Федеральным законом "Об акционерных обществах" сроки, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

16.7. Число членов Совета директоров Банка определяется общим собранием акционеров, но не может быть менее 7 и более 14 членов.

16.8. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Лица, избираемые в состав Совета директоров должны отвечать требованиям, предъявляемым к членам Совета директоров кредитной организации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.9. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.

16.10. Совет директоров избирается кумулятивным голосованием. При этом 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. Акционер также вправе проголосовать против всех кандидатов или воздержаться по всем кандидатам.

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

16.12. Полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно по решению общего собрания акционеров.

16.13. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета директоров, определенного общим собранием акционеров Банка, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

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

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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

Прекращение полномочий Председателя Совета директоров не влечет прекращения его полномочий как члена Совета директоров.

Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает его заседания и председательствует на них, обеспечивает на заседаниях ведение протокола.

Председатель Совета директоров от имени Банка подписывает договор с лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка - Председателем Правления.

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

16.15. Заседание Совета директоров созывается председателем Совета директоров по собственной инициативе или по требованию любого члена Совета директоров, ревизионной комиссии, аудитора Банка, Правления Банка или Председателя Правления и может проводиться в очной и заочной формах. Порядок созыва и проведения заседаний Совета

директоров определяется “Положением о Совете директоров”.

16.16. Кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка является участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитываются также и письменные мнения членов Совета директоров Банка, отсутствующих на заседании.

16.17. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

16.18. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов его членов, участвующих в заседании за исключением следующих случаев:

решения по вопросам, указанным в подпункте 32 пункта 16.2. Устава, принимаются единогласно членами Совета директоров;

решения по вопросам, указанным в подпункте 7 пункта 16.2. Устава, принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров, участвующих в заседании;

в случае равенства голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

16.19. В случаях, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах», решения Совета директоров Банка принимаются независимыми директорами в порядке, определенном указанным законом.

16.20. Член Совета директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

16.21. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения и подписывается лицом, председательствующим на заседании. Лицо, подписавшее протокол, несет ответственность за правильность составления протокола

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

## **Глава 17. Исполнительные органы Банка (Правление и Председатель Правления).**

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом банка - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

17.2. Исполнительные органы Банка образуются по решению Совета директоров Банка. Количественный состав Правления Банка определяется Советом директоров Банка. Кандидатуры на должности членов Правления должны быть предварительно согласованы с Центральным банком Российской Федерации.

17.3. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) организация и обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Правления;

2) предварительное рассмотрение результатов стресс - тестирования позиций Банка, материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

3) утверждение планов деятельности и рассмотрение отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений Банка по основным направлениям деятельности Банка;

4) установление лимитов по сделкам, несущим кредитный риск со связанными с Банком лицами;

5) принятие решений о предоставлении новых видов банковских услуг, определение основных условий предоставления банковских услуг, в том числе размера процентных ставок по активным и пассивным операциям;

6) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, связанных с предоставлением банковских услуг, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;

7) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, связанных с предоставлением банковских услуг, при наличии отклонений от утвержденных условий предоставления банковских услуг;

8) принятие решений о совершении сделок или нескольких взаимосвязанных сделок (в том числе заем, кредит, залог, гарантия), связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет 5 (Пять) и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, решение о совершении (одобрение) которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка;

9) списание нереальной для взыскания (безнадежной) ссудной и приравненной к ней задолженности;

10) создание и ликвидация внутренних структурных подразделений вне места нахождения головного офиса Банка и филиала Банка (дополнительных офисов, операционных офисов и др.) и утверждение положений о них;

11) принятие решения о направлении на согласование кандидатур на должности заместителя главного бухгалтера Банка, управляющего и главного бухгалтера филиала;

12) образование коллегиальных рабочих органов, утверждение положений о них.

13) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики кредитной организации в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

14) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

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

16) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

17) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

18) 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 кредитной организации;

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

Правление обеспечивает представление необходимой информации Ревизионной комиссии и аудитору Банка. Члены Правления имеют право получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка, в любых подразделениях Банка.

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

Работу Правления организует и возглавляет Председатель Правления Банка. Заседания Правления считаются правомочными в случае присутствия на нем не менее половины членов Правления.

На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию.

Для подготовки заседаний и ведения протоколов Правлением может быть назначен секретарь Правления из числа членов Правления или иных лиц. Секретарь Правления принимает участие в подготовке материалов к заседаниям Правления, осуществляет рассылку материалов членам Правления, хранит протоколы и материалы к заседаниям Правления, ведет протокол заседаний Правления, заверяет выписки из протоколов заседаний Правления.

Решения Правления принимаются простым большинством голосов. Передача голоса одним членом Правления другому члену Правления или иным лицам не допускается. Все члены Правления обладают на заседаниях Правления равными правами, при этом, в случае равенства голосов, голос Председателя Правления считается решающим. Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить Председатель Правления, члены Правления, Совет директоров, Председатель Совета директоров, член Совета директоров, Ревизионная комиссия, аудиторская организация Банка, руководители филиалов, руководители подразделений Банка или лица, их замещающие.

Председатель Правления обязан созвать заседание Правления, если этого требуют не менее одной трети членов Правления, Совет директоров, Председатель Совета директоров, член Совета директоров, аудиторская организация Банка или Ревизионная комиссия.

Информация о решениях Правления доводится секретарем Правления до руководителей заинтересованных подразделений Банка.

Решения Правления обязательны для исполнения. Порядок их исполнения регулируется законодательством, внутренними документами Банка и самими решениями Правления. Контроль за исполнением решений Правления осуществляется лицами, указанными в решениях Правления, а также Председателем Правления и членами Правления.

17.4. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы во всех органах, учреждениях, предприятиях, организациях, в том числе государственных, в судах, арбитражных и третейских судах, как в Российской Федерации так и за ее пределами, приобретает для Банка гражданские права и принимает гражданские обязанности, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Председатель Правления, а также заместители Председателя Правления назначаются на должность по решению Совета директоров. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий Председателя Правления.

Кандидатура на должность Председателя Правления, а также кандидатуры на должности заместителей Председателя Правления должны быть предварительно согласованы с Центральным банком Российской Федерации.

17.5. К компетенции Председателя Правления относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, в том числе:

- 1) организация и обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров по вопросам, отнесенным к компетенции Председателя Правления;
- 2) заключение, изменение и расторжение всех видов сделок (с учетом требований об обязательном одобрении сделок, предусмотренных действующим законодательством, а также требований настоящего Устава к принятию решений о совершении отдельных видов сделок);

- 3) утверждение процентных ставок, тарифов Банка и расценок на оказание Банком услуг клиентам;
- 4) установление лимитов на осуществление банковских операций и других сделок (структурных, позиционных и прочих видов лимитов, предусмотренных внутренними документами Банка), за исключением лимитов, указанных в п.4 ст.17.3. Устава, а также принятие решений о совершении сделок в случае превышения установленных им лимитов либо их отсутствия;
- 5) списание безнадежной дебиторской задолженности, не относящейся к ссудной и приравненной к ней, за исключением случаев, когда списание безнадежной дебиторской задолженности, не относящейся к ссудной и приравненной к ней, нормативными правовыми актами и изданными в соответствии с ними внутренними документами Банка прямо отнесено к компетенции иных органов управления;
- 6) списание кредиторской задолженности в случаях, установленных внутренними документами Банка;
- 7) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых прямо отнесено законом или настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления, в том числе:
  - по регламентам, документообороту и типовым формам договоров;
  - по определению перечня информации, составляющей коммерческую тайну, и порядка работы с информацией, составляющей коммерческую тайну;
  - по организации ведения бухгалтерского учета и отчетности по банковским операциям;
  - по вопросам организации и осуществления внутреннего контроля в части операций Банка на рынке ценных бумаг;
  - по вопросам организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - по вопросам классификации ссудной задолженности и формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- 8) подписание любых исходящих документов, в том числе подаваемых в составе отчетности, предусмотренной нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, включая документы валютного и таможенно - банковского контроля, документы, направляемые Банком в налоговые органы, внебюджетные фонды, подписание справок, актов приема-передачи и выполнения работ (оказания услуг);
- 9) предъявление от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам, как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- 10) принятие решения о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности в ту или иную категорию качества и о размере расчетного резерва;
- 11) выдача от имени Банка доверенностей;
- 12) утверждение положений о структурных подразделениях Банка, за исключением положений, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции иных органов управления;
- 13) назначение на должность и освобождение от должности Руководителя службы внутреннего контроля;
- 14) утверждение должностных инструкций работников Банка;
- 15) определение общей численности работников Банка, организационной структуры филиалов и представительств Банка (с учетом положений п. 10 ст.17.3. Устава);
- 16) утверждение штатного расписания;
- 17) вопросы подбора, расстановки, подготовки и использования кадров, установление сотрудникам Банка систем оплаты труда, размеров окладов и различного рода выплат;

18) принятие решений по всем вопросам, связанным с приемом на работу, переводом на другую работу и увольнением сотрудников Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции иных органов управления Банка;

19) заключение, изменение и расторжение трудовых договоров с сотрудниками Банка;

20) утверждение правил внутреннего трудового распорядка и обеспечение их выполнения работниками Банка;

21) применение к сотрудникам Банка мер поощрения и взыскания, в том числе за невыполнение решений органов управления Банка;

22) командирование сотрудников Банка;

23) обучение и повышение квалификации сотрудников Банка;

24) участие в осуществлении внутреннего контроля за деятельностью Банка, а именно:

- установление и применение мер ответственности за невыполнение решений Совета директоров, ненадлежащую реализацию стратегии и политики Банка при осуществлении внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- контроль за исполнением правил и процедур в сфере внутреннего контроля, применение мер ответственности к сотрудникам Банка за нарушение процедур в сфере внутреннего контроля;

- распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками Банка, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассмотрение отчетов, представляемых в соответствии с требованиями нормативных правовых актов органами внутреннего контроля, по вопросам, отнесенным к компетенции Председателя Правления Банка;

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

- обеспечение создания эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

25) решение иных вопросов текущей деятельности Банка, за исключением отнесенных к компетенции иных органов управления Банка.

17.6. В рамках своей компетенции Председатель Правления вправе наделять членов Правления полномочиями по руководству отдельными направлениями текущей деятельности Банка.

Предоставление полномочий членам Правления по осуществлению руководства отдельными направлениями текущей деятельности Банка оформляется приказами Председателя Правления; полномочия, связанные с представительством перед третьими лицами оформляются доверенностью, подписываемой от имени Банка Председателем Правления.

Для обеспечения исполнения руководителями структурных подразделений Банка, в том числе руководителями филиалов и представительств, а также иными сотрудниками Банка своих должностных обязанностей Председатель Правления вправе предоставить им право представлять Банк перед третьими лицами, в том числе заключать сделки, а также предоставлять право на издание обязательных к исполнению сотрудниками Банка распоряжений. Предоставление полномочий оформляется доверенностями и приказами Председателя Правления.

17.7. Права и обязанности Председателя Правления определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и

договором, заключаемым с ним Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

Правоотношения между Банком и Председателем Правления и членами Правления регулируются также Трудовым кодексом Российской Федерации.

17.8. Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

17.9. Председатель Правления Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

17.10. Председатель Правления, Правление информируют Совет директоров о реализации наиболее важных программ в деятельности Банка, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка.

17.11. Председатель Правления и члены Правления несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), а также по иным основаниям, установленным федеральными законами.

В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной. При этом в Правлении Банка не несут ответственности члены, не принимавшие участия в голосовании, или голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков.

При определении оснований и размера ответственности должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

17.12. Совет директоров, Председатель Правления и Правление Банка образуют из числа своих членов, руководителей подразделений Банка и привлеченных специалистов постоянно и временно действующие комитеты, комиссии и группы для подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к ведению Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка. Все создаваемые комитеты, комиссии и группы выполняют функции коллегиальных совещательных органов при Совете директоров, Правлении и Председателе Правления, в зависимости от того, в чьей компетенции находятся рассматриваемые ими вопросы.

Коллегиальные совещательные органы действуют в соответствии с положениями, разрабатываемыми и утверждаемыми тем органом, который принял решение о создании соответствующего комитета, комиссии или группы.

17.13. Председатель Правления и члены Правления не имеют права учреждать или принимать участие в юридических лицах, конкурирующих с Банком, если им на это не дано разрешение Советом директоров Банка.

Совмещение Председателем Правления и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда такое совмещение прямо запрещено действующим законодательством Российской Федерации.

17.14. В случае невозможности исполнения Председателем Правления Банка своих обязанностей по любым обстоятельствам (болезнь, отпуск, командировка и т.п.) его обязанности временно исполняет один из заместителей Председателя Правления на основании издаваемого приказа.

## **Глава 18. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.**

18.1. Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля, к которой относится определенная настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

- 1) органы управления Банка (Общее собрание акционеров; Совет директоров; Правление Банка и Председатель Правления);
- 2) ревизионная комиссия;
- 3) главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- 4) руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- 5) структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Положением о системе органов внутреннего контроля, включая:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Службу внутреннего контроля (комплаенс-служба) (далее - служба внутреннего контроля);
  - Подразделение и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - иные структурные подразделения и ответственных сотрудников Банка, в соответствии с полномочиями, определяемыми Положением о системе органов внутреннего контроля;
- 6) иные структурные подразделения и (или) сотрудники Банка в рамках должностных обязанностей и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

18.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

18.2.1. 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, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

18.2.2. 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).

18.2.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних документов Банка.

18.2.4. Исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников 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.

18.3. Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

18.4. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с настоящим Уставом и Положением о порядке организации системы органов внутреннего контроля, утверждаемым Советом директоров Банка.

18.5. Совет директоров, Председатель Правления и Правление осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми настоящим Уставом, а также Положением о Совете директоров и Положением о Правлении, утверждаемыми Общим собранием акционеров Банка.

18.6. К полномочиям Совета директоров Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

1) создание, организация, обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля;

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

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

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

5) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

6) обеспечение независимости, беспристрастности и постоянства деятельности Службами внутреннего аудита и внутреннего контроля;

7) принятие решения о назначении на должность и освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

8) рассмотрение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля, а именно Положения о порядке организации системы органов внутреннего контроля и Положения о Службе внутреннего аудита;

9) рассмотрение планов работы Службы внутреннего аудита и отчетов о результатах проведения проверок Службой внутреннего аудита;

10) рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

11) рассмотрение квартальных отчетов о проделанной работе Контролера профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

12) рассмотрение результатов периодического стресс - тестирования позиций Банка;

13) рассмотрение результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

18.7. Правление Банка осуществляет:

1) предварительное рассмотрение результатов стресс - тестирования позиций Банка;

2) предварительное рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

18.8. К полномочиям Председателя Правления Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

1) установление и применение мер ответственности за невыполнение решений Совета директоров, ненадлежащую реализацию стратегии и политики Банка при осуществлении внутреннего контроля;

2) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

3) контроль за исполнением правил и процедур в сфере внутреннего контроля, применение мер ответственности к сотрудникам Банка за нарушение процедур в сфере внутреннего контроля;

4) распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками Банка, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

5) рассмотрение отчетов, представляемых в соответствии с требованиями нормативных правовых актов органами внутреннего контроля, по вопросам, отнесенным к компетенции Председателя Правления Банка;

6) организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

7) обеспечение создания эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям;

8) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.

18.9. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово - хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, определенными Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка в количестве трех человек на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

Акционеры, являющиеся владельцами в совокупности не менее 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 (Шестьдесят) календарных дней после окончания финансового года.

Решение об отказе во включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования может быть принято Советом директоров только по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Если годовое Общее собрание акционеров не избрало членов ревизионной комиссии в количестве, составляющем кворум для проведения ее заседания, определенном настоящим Уставом, то полномочия действующего состава ревизионной комиссии продлеваются до выборов ревизионной комиссии.

Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением общего собрания акционеров.

Если полномочия всех членов ревизионной комиссии прекращены досрочно, а внеочередное Общее собрание акционеров не избрало членов ревизионной комиссии в количестве, составляющем кворум для проведения ее заседания, определенном настоящим Уставом, то полномочия ревизионной комиссии продлеваются до выборов ревизионной комиссии.

18.10. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

18.11. Проверка (ревизия) финансово - хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров, Совета директоров

или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка.

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

Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссии представляются на рассмотрение исполнительным органам Банка для принятия мер.

По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного общего собрания акционеров.

18.12. Порядок образования органов, составляющих систему внутреннего контроля Банка, и их полномочия определяются действующим законодательством, Уставом и Положением о порядке организации системы органов внутреннего контроля, утверждаемым Советом директоров Банка.

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

Служба внутреннего аудита создается и действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита определяются Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

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 кредитной организации;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров. Порядок представления и рассмотрения отчета Службы внутреннего аудита определяется Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

18.14. В систему внутреннего контроля Банка входит Служба внутреннего контроля.

Положение о Службе внутреннего контроля утверждается единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления.

Положение о службе внутреннего контроля должно содержать:

- цели, функции (права и обязанности) службы внутреннего контроля;
- статус службы внутреннего контроля в организационной структуре кредитной организации;
- методы деятельности службы внутреннего контроля, отвечающие требованиям настоящего Положения;
- подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего контроля;
- распределение обязанностей между осуществляющими функции службы внутреннего контроля служащими (далее - служащие службы внутреннего контроля) в структурных подразделениях кредитной организации;
- обязанность руководителя службы внутреннего контроля информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском единоличный и коллегиальный исполнительный орган кредитной организации;
- обязанность руководителя службы внутреннего контроля незамедлительно информировать единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации, а в случаях, предусмотренных внутренними документами кредитной организации, - Совет директоров о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у кредитной организации;
- обязанность руководителя службы внутреннего контроля информировать единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций;
- обязанность служащих службы внутреннего контроля информировать руководителя службы внутреннего контроля о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

Руководитель Службы внутреннего контроля и служащие Службы внутреннего контроля входят в штат кредитной организации.

Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом коллегиального исполнительного органа Банка. Если руководитель Службы внутреннего контроля не является членом коллегиального исполнительного органа Банка, он подотчетен единоличному исполнительному органу – Председателю Правления. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяются Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс - риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), 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 кредитной организацией 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 кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;

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

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

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

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

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

- анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией 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 кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.15. Для обеспечения выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) Председателем Правления Банка назначается Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ) и создается Подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ возлагаются следующие функции:

- организация разработки и представление на утверждение Председателю Правления Банка Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и Программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

- организация реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и Программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

- организация представления и контроль за предоставлением в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России в области ПОД/ФТ;

- организация обучения сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- подготовка и предоставление не реже одного раза в год Совету директоров письменного отчета, согласованного с Председателем Правления или заместителем Председателя Правления, на которого возложены функции контроля за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ, о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;
- иные определенные Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и должностной инструкцией функции.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка или Заместителю Председателя Правления, на которого возложены функции контроля за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ.

Подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляет следующие функции:

- разработка и организация реализации Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- осуществление контроля соблюдения сотрудниками Банка Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

разработка и реализация Программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

представление в Уполномоченный орган сведений в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России в области ПОД/ФТ;

- обучение работников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

участие в подготовке письменного отчета, представляемого Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ не реже одного раза в год Совету директоров, о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;

- иные функции в соответствии с Положением о подразделении по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

18.16. Внешний контроль и надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на их осуществление законодательством Российской Федерации.

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

Аудиторская организация утверждается общим собранием акционеров.

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

В составляемых аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения:

- о достоверности финансовой отчетности Банка;
- о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- о качестве управления Банком;
- о состоянии внутреннего контроля;
- другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

## Глава 19. Реорганизация и ликвидация Банка.

19.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрацией кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, представляются в Банк России в порядке, предусмотренном Банком России.

19.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. В случае реорганизации Банка все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

19.3. Формирование имущества обществ, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых обществ.

19.4. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого общества Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

19.5. Передаточный акт, разделительный баланс Банка должны содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизуемого Банка в отношении всех его кредиторов и должников, включая оспариваемые обязательства, и порядок определения правопреемства в связи с изменениями вида, состава, стоимости имущества реорганизуемого общества, а также в связи с возникновением, изменением и прекращением прав и обязанностей реорганизуемого общества, которые могут произойти после даты, на которую составлены передаточный акт, разделительный баланс. Если разделительный баланс или передаточный акт не дает возможности определить правопреемника реорганизованного общества, юридические лица, созданные в результате реорганизации, несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного общества перед его кредиторами.

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

19.7. Если после принятия Общим собранием акционеров Банка решения о его ликвидации Банк России на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение общего собрания акционеров Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения акционеров Банка или решения назначенной акционерами ликвидационной комиссии утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации по инициативе Банка России в принудительном порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

19.8. Общее собрание акционеров Банка, в случае принятия решения о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

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

19.9. Ликвидационная комиссия:

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

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

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

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

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц.

19.10. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

## Глава 20. Внесение изменений и дополнений в Устав.

20.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, регистрируются в установленном порядке в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», а также нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

20.2. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

20.3. В случае, если изменения законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации вступят в противоречие с отдельными положениями настоящего Устава, положения настоящего Устава применяются в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

И.о.Председателя Правления



А.Ю.Зиньков

Прошито и пронумеровано  
44 *сорок четыре* листа(ов)

И.о. Председателя Правления  
ОАО «АИД-Бурдюжский Промышленник»

*А.Ю. Зиньков*

2014 г.

