

Запись о государственной регистрации  
кредитной организации внесена в единый  
государственный реестр юридических лиц  
4 октября 2002 года, основной  
государственный регистрационный  
номер 1022500000566

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного Управления  
Центрального Банка Российской  
Федерации по Приморскому краю



В.В. Рудико-Силиванов

« 01 октября 2007 г.

## УСТАВ

акционерного коммерческого банка  
«Приморье»  
(открытого акционерного общества)  
ОАО АКБ «Приморье»  
(новая редакция)

УТВЕРЖДЕНО  
Общим собранием акционеров  
Протокол № 31 от 10 сентября 2007 года

г. Владивосток  
2007 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

Номер Главы / Раздела	Наименование Главы / <i>Раздела</i>	Страница
1	Общие положения	3
2	Юридический статус Банка	3
3	Филиалы и представительства Банка, дочерние и зависимые общества Банка	5
4	Банковские операции и другие сделки	6
5	Уставный капитал Банка, размещенные и объявленные акции Банка	7
6	Увеличение уставного капитала Банка	7
7	Уменьшение уставного капитала Банка, приобретение и выкуп размещенных акций Банка	9
7.1	<i>Уменьшение уставного капитала, приобретение Банком размещенных акций в целях уменьшения уставного капитала</i>	9
7.2	<i>Приобретение Банком размещенных акций в случаях, не связанных с уменьшением уставного капитала</i>	11
7.3	<i>Ограничения на приобретение Банком размещенных акций</i>	11
7.4	<i>Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционеров</i>	11
8	Определение рыночной стоимости имущества	13
9	Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка	13
10	Права и обязанности акционеров Банка	14
11	Реестр акционеров Банка	16
12	Распределение прибыли Банка, фонды Банка и дивиденды по акциям	17
13	Обеспечение стабильности Банка, защита прав и интересов клиентов, сохранение банковской и коммерческой тайны	18
14	Учет и отчетность Банка	19
15	Органы Управления Банка	20
15.1	<i>Общее собрание акционеров</i>	20
15.2	<i>Совет директоров Банка</i>	26
15.3	<i>Исполнительные органы Банка</i>	30
15.4	<i>Ответственность членов Совета директоров, членов Правления и Председателя Правления Банка</i>	33
16	Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	33
17	Организация внутреннего контроля Банка	34
18	Аффилированные лица Банка	37
19	Хранение документов	37
20	Реорганизация и ликвидация Банка	38
21	Государственная регистрация изменений и дополнений в Устав Банка или Устава Банка в новой редакции	39

## Глава 1. Общие положения

1.1. Акционерный коммерческий банк «Приморье» (открытое акционерное общество), далее «Банк», является кредитной организацией, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации (прежние наименования: «Акционерное общество закрытого типа Инвестиционный коммерческий банк развития территории «Приморье», «Закрытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Приморье»).

1.2. Акционерное общество закрытого типа Инвестиционный коммерческий банк развития территории «Приморье» был создан по решению общего собрания учредителей (Протокол № 1 от 14 апреля 1994 года) и зарегистрирован в Банке России 27 июля 1994 года за № 3001.

1.3. Решением Общего собрания акционеров (Протокол № 8 от 19 апреля 1996 года) организационно-правовая форма Банка приведена в соответствие с действующим законодательством, в связи с чем наименование Банка было изменено на «Закрытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Приморье».

1.4. На основании решения Общего собрания акционеров (Протокол № 16 от 25 февраля 2000 года) изменен тип акционерного общества с закрытого на открытое акционерное общество, в связи с чем наименование Банка было изменено на «Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Приморье».

1.5. Решением Общего собрания акционеров (Протокол № 20 от 20 августа 2002 года) Устав Банка приведен в соответствие с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

1.6. Фирменное наименование Банка на русском языке:

полное наименование: **акционерный коммерческий банк  
«Приморье»  
(открытое акционерное общество)**  
сокращенное наименование: **ОАО АКБ «Приморье»**

1.7. Фирменное наименование Банка на английском языке:

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

Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.

1.8. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке, указанием организационно-правовой формы и местонахождения, угловой штамп, а также бланки с фирменным наименованием и эмблемой.

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

1.10. Почтовый адрес Банка: 690990 г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

## Глава 2. Юридический статус Банка

2.1. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Гражданским Кодексом Российской Федерации, другими Федеральными законами и нормативными актами Банка России.

2.2. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, корреспондентский счет в расчетной сети Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), корреспондентские счета в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за рубежом.

2.3. Предметом деятельности Банка является осуществление банковских операций и иных сделок в соответствии с действующим законодательством.

2.4. Целью деятельности Банка является извлечение прибыли.

2.5. Банк вправе от своего имени:

- 1) приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности;
- 2) заключать сделки с юридическими и физическими лицами, в том числе со своими акционерами;
- 3) владеть, пользоваться и распоряжаться от своего имени всем принадлежащим ему имуществом;
- 4) самостоятельно определять свою организационную структуру и штатное расписание, размеры и порядок оплаты труда;
- 5) выпускать ценные бумаги;
- 6) представлять во всех органах государственной власти и органах местного самоуправления, учреждениях и организациях любой организационно-правовой формы;
- 7) быть истцом и ответчиком в суде, арбитражном и третейском суде, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами;
- 8) участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и (или) физическими лицами, в том числе иностранными, в других коммерческих и некоммерческих организациях и объединениях на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, а за ее пределами – также и в соответствии с законодательством соответствующего иностранного государства;
- 9) создавать на территории Российской Федерации и иностранных государств филиалы и представительства в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства;
- 10) иметь на территории Российской Федерации и иностранных государств дочерние организации в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

2.6. Банк на основе государственного или муниципального контракта на оказание услуг для государственных или муниципальных нужд может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ. Такой контракт должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

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

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

2.8. 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.

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

2.10. Банк при принятии решений независим от органов государственной власти и управления.

В отношении Банка не установлено специальное право на участие Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в управлении Банком («золотая акция»).

Органы законодательной и исполнительной власти Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, а также органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральными законами.

2.11. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

### **Глава 3. Филиалы и представительства Банка, дочерние и зависимые общества Банка**

3.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального законодательства, а за пределами территории Российской Федерации - также в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого создаются филиалы или открываются представительства.

3.2. Банк создает на территории Российской Федерации филиалы и открывает представительства с момента уведомления Банка России.

3.3. Банк может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России - представительства.

3.4. Создание филиалов и открытие представительств, а также их ликвидация (закрытие) осуществляется на основании решения Совета директоров Банка.

3.5. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Советом директоров Банка Положений.

3.6. Имущество филиалов и представительств учитывается на их отдельных балансах, включаемых в консолидированный баланс Банка.

3.7. Филиалу Банка после его регистрации в установленном порядке может быть открыт корреспондентский субсчет в расчетно-кассовом центре Главного Управления Банка России и/или корреспондентский субсчет в другой кредитной организации.

3.8. Представительству Банка после его регистрации в установленном порядке может быть открыт счет в расчетно-кассовом центре Главного управления Банка России и/или счет в другой кредитной организации, в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.9. Директоры филиалов назначаются на должность Советом директоров Банка и действуют на основании выданных им доверенностей. Руководитель представительства Банка назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления.

3.10. На момент регистрации настоящей редакции Устава Банк имеет филиалы:

- в г. Уссурийске, расположенный по адресу: Российская Федерация, Приморский край, 692525 г. Уссурийск, ул. Комсомольская, д. 83;
- в г. Находке, расположенный по адресу: Российская Федерация, Приморский край, 692904 г. Находка, ул. Малиновского, 18а.

3.11. Внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией (закрытием) осуществляется на основании решения Совета директоров Банка.

Сообщения об изменениях в Устав, связанных с изменением сведений о филиалах и представительствах, предоставляются Банку России для регистрации после принятия Советом директоров Банка решения о внесении таких изменений в Устав Банка. Указанные изменения в Устав вступают в силу для третьих лиц с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

3.12. Банк может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, а также за пределами Российской Федерации, созданные в соответствии с правовыми актами Российской Федерации и иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого общества.

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

4.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдачу банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

4.2. Банк помимо перечисленных в пункте 4.1. банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами 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.

Банковские операции и сделки кредитной организации могут производиться Банком как в рублях, так и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии Банка России.

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

4.3. Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на

банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с Федеральными законами, а также осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами, осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с Федеральными законами и на основании соответствующей лицензии.

4.4. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

4.5. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **Глава 5. Уставный капитал Банка, размещенные и объявленные акции Банка**

5.1. Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости приобретенных акционерами обыкновенных именных акций (размещенные акции) и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Привилегированные акции Банком не выпускаются.

5.2. Банк выпускает акции в бездокументарной форме.

5.3. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) рублей и разделен на 250.000 (двести пятьдесят тысяч) обыкновенных именных акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 1.000 (Одну тысячу) рублей.

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

Объявленные акции Банка в случае их размещения (дополнительные акции) в соответствии с установленным действующим законодательством и настоящим Уставом порядком будут предоставлять все права, предоставляемые размещенными акциями Банка.

Порядок размещения дополнительных акций регулируется соответствующими законами Российской Федерации и инструкциями Банка России.

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

## **Глава 6. Увеличение уставного капитала Банка**

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

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

6.3. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с Уставом и федеральным законодательством данное решение может быть

принято только Общим собранием акционеров. Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

6.4. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков.

6.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в собрании. Указанное решение принимается по предложению Совета директоров Банка.

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

6.6. При принятии решения об увеличении уставного капитала за счет имущества Банка путем размещения дополнительных акций указанные акции распределяются среди всех акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций.

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

6.8. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в собрании. Указанное решение принимается по предложению Совета директоров Банка.

6.9. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (в пределах ранее объявленного количества) по открытой подписке осуществляется на основании решения Совета директоров Банка, принятого единогласно всеми членами Совета директоров Банка, за исключением голосов выбывших членов Совета директоров Банка, в случае, если количество дополнительно размещаемых акций составляет 25 и менее процентов ранее размещенных Банком акций.

6.10. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по открытой подписке в случае, если количество дополнительно размещаемых по открытой подписке акций составляет более 25 процентов ранее размещенных Банком акций, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании акционеров. Указанное решение принимается по предложению Совета директоров Банка.

6.11. Оплата акций Банка осуществляется по рыночной стоимости, но не ниже их номинальной стоимости.

6.12. Оплата акций может осуществляться денежными средствами и другим имуществом с учетом ограничений, установленных Федеральными законами. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах». Имущество, внесенное в оплату акций Банка до регистрации итогов выпуска, не может быть продано Банком или отчуждено иным способом.

6.13. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

6.14. Банк вправе конвертировать в акции выпускаемые им облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в пределах количества объявленных акций и в порядке, установленном в решении о выпуске таких облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

6.15. Акции, выпущенные в связи с конвертацией облигаций Банка, распределяются без какой-либо дополнительной оплаты между держателями конвертируемых облигаций пропорционально номинальной стоимости принадлежащих им облигаций.

## **Глава 7. Уменьшение уставного капитала Банка, приобретение и выкуп размещенных акций Банка**

### **7.1. Уменьшение уставного капитала, приобретение Банком размещенных акций в целях уменьшения уставного капитала**

7.1.1. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путём уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путём приобретения и погашения части акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.1.2. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров Банка.

7.1.3. При осуществлении права на уменьшение уставного капитала Банк обязан в течение 30 (Тридцати) дней с даты принятия такого решения письменно уведомить об уменьшении уставного капитала и о его новом размере кредиторов Банка, а также опубликовать в печатном органе, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.

Кредиторы Банка вправе в течение 30 (Тридцати) дней с даты направления им уведомления или в течение 30 (Тридцати) дней с даты опубликования сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Банка и возмещения им убытков.

7.1.4. Банк обязан уменьшить размер уставного капитала до размера собственных средств (капитала) в случае, если размер собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца окажется меньше размера уставного капитала, определенного в Уставе, и Банку не удалось в установленный Банком России срок осуществить меры по увеличению размера собственных средств (капитала).

7.1.5. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с требованиями действующего законодательства на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе, а в случаях, если Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

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

7.1.7. Каждый акционер в случае принятия решения об уменьшении уставного капитала путем приобретения части акций вправе продать принадлежащие ему акции, а Банк обязан приобрести их.

Акции, приобретенные Банком на основании решения об уменьшении уставного капитала, погашаются при их приобретении.

7.1.8. Оплата приобретаемых Банком акций производится за счет денежных средств Банка или иным имуществом Банка, с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством.

7.1.9. Решением о приобретении акций в целях их погашения должны быть определены:

- количество приобретаемых Банком акций;
- цена приобретения;
- форма и срок оплаты;
- срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

7.1.10. Не позднее, чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до даты начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Совет директоров Банка обязан известить всех акционеров - владельцев акций о возможности реализовать свои акции и условиях их приобретения. Извещение должно содержать следующие сведения:

- фирменное наименование и местонахождение Банка;
- данные о голосовании и решениях, принятых Общим собранием акционеров по вопросу о приобретении акций в целях их погашения;
- количество приобретаемых Банком акций;
- цена приобретения акций;
- форма и срок оплаты акций;
- официально установленная дата начала приобретения акций;
- официально установленная дата окончания приобретения акций;
- адреса, по которым могут быть направлены заполненные письменные заявления акционеров о приобретении принадлежащих им акций.

Извещение направляется акционеру заказным письмом с уведомлением или вручается ему под расписку.

К извещению прилагается форма заявления о приобретении акций Банком, которая утверждается Советом директоров Банка.

7.1.11. Акционер вправе в установленный срок направить Банку письменное заявление о приобретении принадлежащих ему акций.

Заявление направляется заказным письмом или сдается в канцелярию Банка.

7.1.12. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком в соответствии с решением Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала и с учетом ограничений, установленных действующим законодательством, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

7.1.13. Совет директоров Банка в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты окончания приема заявлений от акционеров о приобретении принадлежащих им акций Банка обязан принять решение о количестве акций, приобретаемых у каждого акционера, и обеспечить своим решением оплату указанных акций.

7.1.14. После приобретения акций Банком с целью их погашения Совет директоров Банка утверждает Отчет об итогах приобретения акций. Уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций.

7.1.15. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала и утвержденного Советом директоров Банка Отчета об итогах приобретения акций.

## **7.2. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, не связанных с уменьшением уставного капитала**

7.2.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции. Решение о приобретении акций принимается Советом директоров Банка.

Приобретенные по решению Совета директоров Банка акции не предоставляют права голоса, не учитываются при определении кворума и подсчете голосов на Общем собрании акционеров, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по 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.

7.2.2. Приобретение акций осуществляется с соблюдением условий и порядка приобретения, предусмотренных статьями 72, 73 Федерального закона «Об акционерных обществах».

## **7.3. Ограничения на приобретение Банком размещенных акций**

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на момент приобретения акций Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент приобретения акций размер 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 с Разделом 7.4. настоящего Устава.

7.3.2. Банк не вправе принимать решение о приобретении части размещенных акций в целях уменьшения уставного капитала, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка.

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

## **7.4. Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционеров**

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

- реорганизации Банка;
- совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих права акционеров.

7.4.2. Право требовать выкупа акций принадлежит акционерам, которые при решении вопросов, предусмотренных пунктом 7.4.1. Устава, голосовали против или не принимали участия в голосовании.

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

7.4.4. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже их рыночной стоимости, определяемой независимым оценщиком, без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требовать выкупа акций.

7.4.5. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком акций, Банк обязан сообщить акционерам о возможности возникновения у них такого права и механизме его реализации.

Текст сообщения утверждается Советом директоров Банка и должен содержать следующую информацию:

- о наличии у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций;
- о цене выкупаемых акций;
- о порядке и сроках осуществления выкупа.

К сообщению о проведении Общего собрания в этом случае прилагается форма письменного требования акционера о выкупе Банком принадлежащих ему акций.

Форма требования утверждается Советом директоров Банка.

7.4.6. Акционер вправе направить требование о выкупе принадлежащих ему акций в срок не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров.

7.4.7. Требование направляется заказным письмом с уведомлением или сдается в канцелярию Банка. При этом датой направления требования считается соответственно дата сдачи письма на почту или дата его сдачи в канцелярию Банка.

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

В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

7.4.9. Совет директоров Банка в срок не позднее 15 (пятнадцати) дней с момента окончания срока для приема письменных требований акционеров о выкупе принадлежащих им акций обязан принять решение о выкупе акций у таких акционеров, известив указанных акционеров о количестве выкупаемых у них акций. При этом Совет директоров Банка определяет своим решением порядок оплаты выкупаемых акций.

7.4.10. Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 (Тридцати) дней с момента окончания срока для предъявления требований о выкупе акций, установленного пунктом 7.4.6. Устава.

7.4.11. Акции, выкупленные Банком в случае его реорганизации, погашаются при их выкупе. Акции, выкупленные Банком в иных случаях, предусмотренных пунктом 7.4.1. Устава, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при определении кворума и подсчете голосов на Общем собрании акционеров, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с момента их выкупа, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения выкупленных акций.

## **Глава 8. Определение рыночной стоимости имущества**

8.1. Цена (денежная оценка) имущества, цена размещения или цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», определяется решением Совета директоров, исходя из рыночной стоимости имущества по утвержденной им методике.

8.2. Привлечение независимого оценщика для определения рыночной стоимости имущества является обязательным в случае выкупа Банком у акционеров, принадлежащих им акций, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.3. Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых требуется определение цены (денежной оценки) имущества, является членом Совета директоров Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки.

## **Глава 9. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка**

9.1. Банк вправе выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

9.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с законом решение этого вопроса отнесено к компетенции Общего собрания акционеров.

9.3. Облигация является эмиссионной ценной бумагой, закрепляющей право ее владельца требовать от Банка погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в предусмотренные решением о выпуске облигаций сроки. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме в соответствии с решением об их выпуске.

Банк размещает облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Решением о выпуске облигаций могут быть предусмотрены также иные условия погашения облигаций.

9.4. Одновременное размещение Банком акций и облигаций запрещается.

9.5. Банк вправе выпускать облигации на сумму, не превышающую размер уставного капитала либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для целей выпуска облигаций.

9.6. Облигации могут быть именными и на предъявителя, обеспеченные залогом собственного определенного имущества Банка либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, облигации без обеспечения, процентные и дисконтные, конвертируемые в акции, а также иные облигации, предусмотренные законодательством.

9.7. Держатели облигаций имеют преимущественное право на распределяемую прибыль и активы Банка при ликвидации по сравнению с владельцами акций.

9.8. Банк ведет реестр владельцев выпущенных в обращение именных облигаций. Утерянная именная облигация возобновляется за плату, размер которой устанавливается Правлением Банка.

9.9. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном гражданско-процессуальным законодательством Российской Федерации для восстановления прав по утраченным документам на предъявителя.

9.10. Порядок и условия конвертации в акции конвертируемых облигаций устанавливается в решении о выпуске таких облигаций.

Порядок и условия размещения дополнительных акций, выпускаемых с целью конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, определяются в решении о размещении конвертируемых в акции облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.

9.11. Выпуск конвертируемых в акции облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться Банком посредством как закрытой, так и открытой подписки.

9.12. Владельцы облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка могут отчуждать принадлежащие им ценные бумаги без согласия других владельцев ценных бумаг Банка и самого Банка.

9.13. Совершение владельцем ценных бумаг любых сделок с принадлежащими ему ценными бумагами до их полной оплаты и регистрации отчета об итогах их выпуска запрещается.

## **Глава 10. Права и обязанности акционеров Банка**

10.1. Акционерами Банка могут быть физические и юридические лица, в том числе нерезиденты, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

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

10.3. Акционеры Банка имеют право:

- 1) участвовать в управлении делами Банка, в том числе путем участия в Общих собраниях акционеров лично либо через своего представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом, избирать и быть избранными в органы управления и контроля Банка;
- 2) получать часть прибыли (объявленные дивиденды по акциям) Банка, а также соответствующую часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- 3) получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с документами Банка, в соответствии со статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 4) совершать в отношении принадлежащих им акций любые действия, не противоречащие действующему законодательству, в том числе отчуждать, передавать, оставаясь собственником, права владения, пользования и распоряжения другим акционерам или третьим лицам, а также отдавать акции в залог, обременять их другими способами или распоряжаться ими иным образом без согласия других акционеров и Банка;
- 5) требовать выкупа акций в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральными законами и настоящим Уставом;

- б) приобретать дополнительные акции Банка, в том числе путем использования преимущественного права покупки акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;
- 7) требовать подтверждения своих прав на акции путем получения выписки из реестра акционеров, получать информацию о всех записях на своем лицевом счете, а также иную информацию, предусмотренную правовыми актами Российской Федерации, устанавливающими порядок ведения реестра акционеров;
- 8) осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

10.4. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций Банка и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка.

10.5. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участие в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, за исключением случаев, на которые преимущественное право приобретения не распространяется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.6. Для обеспечения реализации акционерами преимущественного права приобретения размещаемых дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, Банком составляется список лиц, имеющих преимущественное право их приобретения. Список составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Для составления такого списка номинальный держатель акций предоставляет данные об акционерах, в интересах которых он владеет акциями Банка.

Акционеры, имеющие преимущественное право на приобретение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, уведомляются о возможности осуществления ими этого права в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров. Срок действия преимущественного права составляет 45 (Сорок пять) дней с момента направления заказным письмом с уведомлением и/или по факсимильной связи указанного уведомления. В течение этого срока акционеры вправе полностью или частично реализовать свое преимущественное право на приобретение акций путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) и документа об оплате приобретаемых ценных бумаг.

10.7. Акционеры Банка обязаны:

- 1) оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и договором об их приобретении;
- 2) выполнять требования Устава Банка и решения его органов;
- 3) не разглашать конфиденциальную информацию, касающуюся деятельности Банка;
- 4) осуществлять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, действующим законодательством, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией;
- 5) своевременно извещать Банк об изменении своего местонахождения и иных данных;

б) предоставлять иную необходимую информацию по запросу Банка.

10.8. Юридическое или физическое лицо либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающие и (или) получающие в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок более 1 (одного) процента акций Банка, обязаны уведомить об этом Банк России, а более 20 (двадцати) процентов обязаны получить предварительное согласие Банка России.

10.9. Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Не допускаются действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку, а также иные злоупотребления правами акционеров.

10.10. Акционеры не вправе совершать никакие сделки с приобретенными в результате дополнительного выпуска акциями до регистрации уполномоченным органом отчета об итогах этого выпуска дополнительных акций Банка.

## **Глава 11. Реестр акционеров Банка**

11.1. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (владельце или номинальном держателе акций), количестве акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

11.2. Банк обеспечивает ведение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. Держателем реестра акционеров Банка может являться специализированный регистратором или Банк. При этом Банк несет ответственность за ведение и хранение реестра.

11.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно (в 5-ти дневный срок) информировать держателя реестра акционеров об изменении своих данных путем представления соответствующего письменного уведомления. В случае непредставления им информации об изменении своих данных держатель реестра акционеров и Банк не несут ответственности за причиненные акционеру в связи с этим убытки.

11.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее 3 (Трех) дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

11.5. 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 5 (Пяти) дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи в реестр.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

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

## **Глава 12 . Распределение прибыли Банка, фонды Банка и дивиденды по акциям**

12.1. Полученная по результатам деятельности Банка чистая прибыль распределяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом.

12.2. Чистая прибыль Банка по решению общего собрания акционеров может быть направлена в резервный фонд, иные фонды, созданные Банком, а также может быть распределена между акционерами в виде дивидендов по акциям или направлена на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

12.3. Банк образует резервный фонд в размере 5 (Пяти) процентов от уставного капитала. Формирование резервного фонда осуществляется путем ежегодных отчислений в размере 5 (Пяти) процентов от полученной за предшествующий годовому Общему собранию акционеров финансовый год чистой прибыли до достижения им установленного размера.

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

12.4. По решению Общего собрания акционеров в Банке создаются фонды, формируемые из чистой прибыли, состав, назначение и размер которых утверждаются Общим собранием акционеров. Принципы, порядок формирования и использования данных фондов устанавливаются Положениями, утверждаемыми Советом директоров Банка.

12.5. Общая сумма отчислений из чистой прибыли Банка, направленных в каждый из фондов в течение года, должна быть утверждена годовым Общим собранием акционеров по итогам финансового года и не может превышать сумму чистой прибыли, фактически полученной за отчетный год.

12.6. 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.

12.7. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с Разделом 7.4. Устава Банка;
- если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на момент принятия такого решения размер 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 федеральными законами.

12.9. Дивиденды выплачиваются способом, указанным акционером.

12.10. Решение о выплате дивидендов и размере дивидендов принимается общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. При этом размер дивидендов не может быть больше размера, рекомендованного Советом директоров Банка. Общее собрание акционеров вправе принимать решение о невыплате дивидендов по акциям.

12.11. Срок выплаты объявленных дивидендов не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

12.12. Для выплаты дивидендов Совет директоров Банка составляет список лиц, имеющих право на получение дивидендов. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

12.13. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты размер собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

### **Глава 13. Обеспечение стабильности Банка, защита прав и интересов клиентов, сохранение банковской и коммерческой тайны**

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

13.2. Банк обеспечивает своевременное и полное выполнение принятых на себя обязательств путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами.

13.3. Банк депонирует в Банке России в установленных размерах и порядке часть привлеченных денежных средств, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с установленными Банком России правилами и указаниями.

13.4. На денежные средства и иные ценности клиентов, находящиеся в Банке, включая вклады граждан, может быть наложен арест, а также обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством.

13.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов, а также тайну сведений о своих клиентах (корреспондентах) и контрагентах.

13.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации

в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

Информация по операциям юридических лиц и граждан, в том числе осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляется Банком органам Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу в случаях, порядке и объеме, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

13.7. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка. Информация, отнесенная к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц.

13.8. Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

13.9. Банк организует Службу внутреннего контроля. Основная цель Службы внутреннего контроля - защита интересов инвесторов, Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка действующего законодательства и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций, и минимизация рисков банковской деятельности.

## **Глава 14. Учет и отчетность Банка**

14.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами и указаниями Банка России.

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

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

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

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

14.4. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и иными правовыми актами Российской Федерации.

14.5. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна подтверждаться Ревизионной комиссией Банка.

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

14.6. Для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности перед ее опубликованием, Банк привлекает Аудитора, имеющего лицензию Банка России на осуществление такой деятельности.

14.7. Банк публикует в открытой печати годовую отчетность в форме и в сроки, установленные Банком России, после подтверждения ее достоверности Аудитором.

14.8. Банк представляет Банку России в установленном порядке и сроки ежемесячные, ежеквартальные и годовые бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, а также годовые отчеты.

14.9. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление такой деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **Глава 15. Органы Управления Банка**

### **15.1. Общее собрание акционеров Банка**

#### **Общие положения**

15.1.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

15.1.2. Банк обязан ежегодно проводить Общее собрание акционеров (далее годовое Общее собрание акционеров). Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через 2 (Два) месяца и не позднее, чем через 6 (Шесть) месяцев после окончания финансового года Банка.

15.1.3. На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении Аудитора Банка, распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, а также утверждаются годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе отчет о прибылях и убытках.

15.1.4. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

#### **Компетенция Общего собрания акционеров Банка**

15.1.5. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением изменений и дополнений, решение о внесении которых должно быть принято Советом директоров Банка;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количества и номинальной стоимости объявленных акций, а также прав, предоставляемых этими акциями;
- 5) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) принятие решений об одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 (Пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, в случаях и в порядке, предусмотренных статьями 78, 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 7) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 8) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций по открытой подписке в случае, если количество дополнительно размещаемых акций составляет более 25 процентов ранее размещенных Банком акций;
- 9) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке;
- 10) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки, когда по условиям выпуска эти ценные бумаги могут быть конвертированы в акции Банка, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 11) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, если указанные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, размещаются посредством закрытой подписки;
- 12) дробление и консолидация акций;
- 13) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций либо путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 14) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 15) решение вопроса о выплате членам Совета директоров вознаграждений и/или компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров, и установление размера таких вознаграждений и компенсаций;
- 16) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 17) решение вопроса о выплате членам Ревизионной комиссии вознаграждений и/или компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Ревизионной комиссии, и установление размера таких вознаграждений и компенсаций;
- 18) утверждение Аудитора Банка;
- 19) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- 20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

- 21) принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, предусмотренных статьями 81, 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 22) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 23) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 24) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

15.1.8. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

### **Решение Общего собрания акционеров Банка**

15.1.9. Правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам повестки дня обладают акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка.

15.1.10. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос».

15.1.11. Голосование на Общем собрании акционеров по вопросам повестки дня может осуществляться бюллетенями для голосования. Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются Советом директоров Банка.

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

15.1.13. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров (в случае рассылки бюллетеней акционерам).

15.1.14. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания - путем проведения заочного голосования, за исключением решения вопросов, указанных в пункте 15.1.3. настоящего Устава.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

15.1.15. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании, если для принятия решения настоящим Уставом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

15.1.16. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-6, 8-11 пункта 15.1.5. Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

15.1.17. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 3, 5-9, 12, 19-22 пункта 15.1.5. Устава принимается только по предложению Совета директоров Банка.

15.1.18. Решение по вопросу об избрании Секретаря Общего собрания принимается в рамках принятия решения о порядке ведения Общего собрания акционеров.

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

15.1.20. Заочное голосование проводится с использованием бюллетеней для голосования, форма которых утверждается Советом директоров Банка. Бюллетени для голосования направляются акционерам заказным письмом с уведомлением и/или путем использования средств электронной связи не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней до проведения Общего собрания акционеров.

15.1.21. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров Советом директоров должна быть определена, а при отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров – Советом директоров может быть определена дата проведения повторного Общего собрания акционеров. Изменение повестки дня при проведении повторного Общего собрания акционеров не допускается.

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 15.1.30. Устава Банка.

15.1.22. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства и настоящего Устава, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.

#### **Право на участие в Общем собрании акционеров Банка**

15.1.23. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционерами 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.

15.1.24. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более, чем за 50 (Пятьдесят) календарных дней до даты проведения Общего собрания.

15.1.25. Для составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями, на дату составления списка.

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

15.1.27. 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.

15.1.28. По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение 3 (Трех) дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Данные документов и почтовые адреса физических лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляются только с согласия этих лиц.

15.1.29. Изменения в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

#### **Информация о проведении Общего собрания акционеров Банка**

15.1.30. Дата и порядок сообщения о проведении Общего собрания акционеров, перечень предоставляемых при подготовке к Общему собранию акционеров материалов устанавливаются Советом директоров Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства и настоящего Устава.

15.1.31. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров осуществляется путем направления извещения заказным письмом с уведомлением и/или по факсимильной связи каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае, если повестка дня Общего собрания содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

15.1.32. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать:

- полное фирменное наименование и местонахождение Банка;
- форму проведения Общего собрания акционеров;
- дату, место и время проведения Общего собрания акционеров, а в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования – дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому могут быть направлены бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес, по которому с ней можно ознакомиться.

#### **Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров**

15.1.33. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее, чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 90 (Девяноста) дней с момента окончания финансового года, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а в случае проведения внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров и/или Ревизионной комиссии Банка, вправе выдвинуть кандидатов в указанные органы, в срок, не менее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения этого собрания.

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 акционера (акционеров), количества принадлежащих ему (им) акций и должны быть подписаны акционером (акционерами).

15.1.34. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса. Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать имя кандидата, наименование органа, для избрания в который он выдвигается, возраст кандидата, сведения об образовании кандидата, сведения о профессиональной деятельности кандидата за последние 5 (Пять) лет и иные сведения, предусмотренные внутренними Положениями Банка.

15.1.35. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении или об отказе во включении их в повестку дня Общего собрания акционеров не позднее 5 (Пяти) дней после окончания сроков, установленных в пункте 15.1.33. настоящего Устава. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов предложенных для включения в повестку дня и формулировки решений по таким вопросам.

#### **Подготовка к проведению Общего собрания акционеров Банка**

15.1.36. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров;
- дату, место и время проведения Общего собрания акционеров либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- порядок сообщения о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

#### **Внеочередное общее собрание акционеров**

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

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

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня и формулировки решений по таким вопросам, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

15.1.39. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка должно быть проведено в течение 40 (Сорока) дней с момента представления такого требования.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68-70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое собрание должно быть проведено в течение 40 (Сорока) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

15.1.40. 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 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

15.1.41. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или об отказе в его проведении в течение 5 (Пяти) дней с даты предъявления соответствующего требования. Решение Совета директоров должно быть направлено лицам, требующим его созыва, не позднее 3 (Трех) дней с момента принятия такого решения.

#### **Протокол и Отчет об итогах голосования**

15.1.42. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 15 (Пятнадцати) дней после даты проведения Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председателем и секретарем Общего собрания акционеров.

15.1.43. По требованию акционеров, а также уполномоченных органов и организаций, чье право на получение подобных документов установлено законом, Банк выдает выписки из протокола Общего собрания акционеров.

15.1.44. 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 Общем собрании акционеров;
- председатель и секретарь Общего собрания акционеров, повестка дня собрания.

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

15.1.46. Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее 10 (Десяти) дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Протокол об итогах голосования должен быть составлен не позднее 15 (Пятнадцати) дней после даты проведения Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

## **15.2. Совет директоров Банка**

15.2.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

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

В случаях, когда содержание Положения противоречит настоящему Уставу, применяются нормы Устава.

15.2.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) разработка и утверждение стратегических планов развития Банка, предусматривающих реализацию основных направлений деятельности Банка на среднесрочную и долгосрочную перспективу;
- 3) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 4) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 5) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом;
- 6) увеличение уставного капитала за счет имущества Банка путем размещения дополнительных акций, распределяемых среди всех акционеров Банка, а также внесение соответствующих изменений в Устав Банка по итогам размещения акций;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по открытой подписке (в пределах количества объявленных акций), если количество дополнительно размещаемых акций составляет 25 и менее процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;
- 8) утверждение итогов размещения дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг (в том числе утверждение Отчета об итогах выпуска ценных бумаг);
- 9) внесение в Устав Банка изменений, связанных с уменьшением количества объявленных акций по результатам размещения дополнительных акций;
- 10) размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, если указанные облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) размещаются посредством открытой подписки и при этом конвертируемые облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций.
- 11) размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случае, когда по условиям размещения таких ценных бумаг они не являются конвертируемыми в акции;
- 12) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 13) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 14) утверждение Отчета об итогах приобретения Банком у акционеров акций по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций;

- 15) образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий, утверждение количественного и персонального состава коллегиального исполнительного органа (Правления Банка);
- 16) назначение и освобождение от должности Заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера и Руководителя Службы внутреннего контроля Банка;
- 17) избрание Председателя Совета директоров и заместителя Председателя Совета директоров Банка;
- 18) утверждение Положений о комитетах Совета директоров;
- 19) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка, в том числе:
  - Положений о фондах Банка и смет расходов из этих фондов;
  - Положения о Службе внутреннего контроля Банка;
  - организационной структуры Банка;
  - бизнес-планов развития Банка;
  - смет административно-хозяйственных расходов Банка;
- 20) создание филиалов и открытие представительств Банка, а также их ликвидация (закрытие), утверждение Положений о филиалах и представительствах Банка, назначение директоров филиалов Банка, внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с созданием (открытием) и ликвидацией (закрытием) филиалов и представительств Банка;
- 21) открытие (закрытие) дополнительных офисов Банка, утверждение Положений о дополнительных офисах Банка;
- 22) открытие (закрытие) операционных касс вне кассового узла Банка и иных внутренних структурных подразделений Банка;
- 23) одобрение крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (Пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, в случаях и в порядке, предусмотренных статьями 78, 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 24) предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения недвижимого имущества Банка, а также сделок, связанных с арендой Банком недвижимого имущества, и сделок, связанных с обременением или возможностью обременения недвижимого имущества Банка (в том числе на основании договоров залога (ипотеки), аренды);
- 25) одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, предусмотренными статьями 81, 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 26) участие Банка в дочерних и зависимых обществах (за исключением случаев, предусмотренных в подпункте 22 пункта 15.1.5. настоящего Устава) путем принятия следующих решений:
  - об участии в дочерних и зависимых обществах;
  - об изменении долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ;
  - о выходе из состава участников дочерних и зависимых обществ;
- 27) использование резервного и иных фондов Банка;
- 28) представление Общему собранию акционеров рекомендаций по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;

- 29) представление Общему собранию акционеров рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;
- 30) представление Общему собранию акционеров рекомендаций по количественному и персональному составу Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка;
- 31) представление Общему собранию акционеров рекомендаций по утверждению Аудитора Банка;
- 32) определение размера оплаты услуг Аудитора Банка;
- 33) списание с баланса Банка безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности в соответствии с действующим законодательством;
- 34) внесение изменений в список участников Банка по итогам размещения дополнительных акций или перераспределения акций на вторичном рынке, а также направление в Банк России ходатайства о согласовании изменений, вносимых в список участников Банка и нового списка участников Банка;
- 35) направление акционерам и получение от акционеров документов, связанных с реализацией акционерами преимущественного права приобретения размещаемых акций, а также связанных с выкупом и приобретением Банком акций у акционеров Банка, и утверждение форм таких документов в случаях, предусмотренных Уставом Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 36) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

### **Избрание Совета директоров Банка**

15.2.3. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров и не может быть менее чем пять членов.

15.2.4. Кандидаты в члены Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным и другим требованиям, установленным Федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

15.2.6. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины от числа избранных, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.

15.2.7. Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

15.2.8. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа на первом заседании большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

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

15.2.10. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

15.2.11. Совет директоров вправе также избрать заместителя Председателя Совета директоров, который осуществляет все функции Председателя Совета директоров в случае отсутствия последнего, в том числе председательствует на заседании Совета директоров и/или общем собрании акционеров.

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

### **Заседание Совета директоров Банка**

15.2.12. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии, Аудитора Банка, а также по требованию Правления или Председателя Правления Банка.

Требование о созыве заседания Совета директоров должно быть направлено в письменной форме по месту нахождения Банка, указанному в настоящем Уставе.

Заседание Совета директоров должно быть проведено в течение 5 (Пяти) дней с момента получения Банком такого требования.

Решение Совета директоров Банка может быть принято без проведения заседания (совместного присутствия членов Совета директоров для обсуждения повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

15.2.13. Заседание Совета директоров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие более половины членов Совета директоров Банка.

15.2.14. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Совета директоров.

15.2.15. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании (в голосовании), за исключением вопросов, решение по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» должно быть принято единогласно.

15.2.16. Решения Совета директоров Банка оформляются протоколом.

15.2.17. Совет директоров Банка назначает секретаря Совета директоров, который обеспечивает ведение (составление) протоколов, оформляющих решения Совета директоров Банка.

Протокол составляется не позднее 3 (Трех) дней после проведения заседания (голосования). В протоколе указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

После подведения итогов голосования членов Совета директоров Банка протокол подписывается Председателем Совета директоров (лицом, исполняющим его функции), который несет ответственность за правильность составления протокола, а также секретарем Совета директоров Банка.

## 15.3. Исполнительные органы Банка

### Правление Банка

15.3.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, подотчетным Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка, и действует на основании настоящего Устава, а также Положения о Правлении, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

15.3.2. Правление Банка состоит из членов Правления Банка, назначаемых Советом директоров Банка.

15.3.3. Кандидаты в члены Правления Банка должны соответствовать квалификационным и другим требованиям, установленным Федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

15.3.4. К компетенции Правления относится решение вопросов текущей деятельности Банка.

В частности, к компетенции Правления относятся:

- 1) разработка текущих планов Банка, предусматривающих реализацию основных направлений деятельности Банка и представление их на утверждение Совету директоров Банка;
- 2) утверждение тарифов на оказание Банком услуг клиентам;
- 3) утверждение ежеквартального отчета о ценных бумагах;
- 4) уточнение классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- 5) принятие решения о классификации в более высокую категорию качества, чем третья, а также о включении в портфели однородных ссуд, ссуд:
  - предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и использованных заемщиком на предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиком от третьих лиц; приобретение и погашение эмиссионных ценных бумаг; осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;
  - возникших в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным (в случае, когда предметом отступного являются векселя других лиц либо права (требования) по ссудам, предоставленным заемщикам должникам-третьим лицам), за исключением случаев, когда качество обслуживания ссуды, возникающей в результате новации или прекращения ранее существовавшего обязательства отступным, и финансовое положение заемщика по указанной ссуде на протяжении последнего завершенного и текущего года обоснованно оцениваются как хорошие;
- 6) установление размера процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 7) определение порядка списания нереальной для взыскания ссудной задолженности;
- 8) принятие решения о списании на доходы кредиторской задолженности после истечения срока исковой или приобретательной давности;
- 9) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, а также порядка работы с такой информацией и ответственности за

нарушение порядка работы с ней в соответствии с требованиями действующего законодательства;

- 10) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, связанным с проведением операций Банка, учетом, отчетностью, внутренним контролем и другими вопросами текущей деятельности Банка;
- 11) утверждение типовых договоров, иных документов, регулирующих порядок обслуживания клиентов Банка;

15.3.5. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Правление правомочно принимать решения, если в его работе участвует не менее половины членов Правления.

Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство из числа членов Правления, принимающих участие в данном заседании.

Председатель Правления пользуется правом решающего голоса при равенстве голосов присутствующих на заседании Правления.

15.3.6. Председатель Правления ведет заседания Правления, организует ведение протоколов заседаний Правления.

### **Председатель Правления Банка**

15.3.7. Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления, который назначается Советом директоров Банка на неограниченный срок.

15.3.8. Кандидат на должность Председателя Правления Банка должен соответствовать квалификационным и другим требованиям, установленным Федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

15.3.9. Председатель Правления осуществляет текущее руководство деятельностью Банка и подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

15.3.10. К компетенции Председателя Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания, Совета директоров и Правления Банка.

В частности, к компетенции Председателя Правления относятся:

- 1) организация работы Правления Банка;
- 2) организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 3) осуществление оперативного руководства деятельностью Банка;
- 4) распоряжение имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 5) представление интересов Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- 6) заключение трудовых договоров с работниками Банка, применение к работникам Банка мер поощрения и наложение на них дисциплинарных взысканий;
- 7) утверждение служебных и должностных инструкций сотрудников Банка;
- 8) совершение сделок, подписание договоров, а также других документов от имени Банка в соответствии с предоставленным ему правом первой подписи финансовых документов;
- 9) выдача доверенностей от имени Банка, в том числе и с правом передоверия;
- 10) организация ведения бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- 11) издание приказов и распоряжений, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;

- 12) исполнение других функций, необходимых для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка за другими органами Банка;
- 13) утверждение штатного расписания Банка.
- 15.3.11. Председатель Правления действует от имени Банка без доверенности.
- 15.3.12. Председатель Правления вправе иметь Заместителей Председателя Правления (в том числе одного Первого Заместителя Председателя Правления).
- 15.3.13. В отсутствие Председателя Правления его обязанности исполняет один из Заместителей Председателя Правления на основании соответствующего приказа Председателя Правления.
- 15.3.14. На отношения между Банком и Председателем Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

#### **15.4. Ответственность членов Совета директоров, членов Правления и Председателя Правления Банка**

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

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

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

15.4.3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров, членов Правления и Председателя Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

15.4.4. В случае, если в соответствии с положениями настоящей главы Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

15.4.5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее, чем 1 (одним) процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, члену Правления и Председателю Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 15.4.2. настоящего Устава.

### **Глава 16. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка**

#### **Ревизионная комиссия Банка**

16.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия Банка, которая

действует на основании Положения о Ревизионной комиссии, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

Члены Совета директоров Банка или лица, занимающие должности в органах управления Банка и имеющие акции Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

16.2. Ревизионная комиссия избирается сроком на 1 (Один) год в количестве не менее 3 (Трех) человек.

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

16.4. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров Банка.

В случае, когда количество членов Ревизионной комиссии становится менее 3 (Трех) человек, Совет директоров Банка обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Ревизионной комиссии. Оставшиеся члены Ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания нового состава на Общем собрании акционеров.

В случае досрочного прекращения полномочий Ревизионной комиссии, полномочия нового состава комиссии действуют до момента избрания (переизбрания) Ревизионной комиссии годовым Общим собранием акционеров.

16.5. Ревизионная комиссия осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам за год, а также во всякое время по собственной инициативе, по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, а также по требованию акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее, чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка.

16.6. Члены Ревизионной комиссии вправе требовать от должностных лиц Банка предоставления документов о финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также письменных объяснений.

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

16.8. Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров заключение о проведенной по итогам финансово-хозяйственной деятельности Банка за год ревизии, в котором должна содержаться информация о достоверности (соответствии действительному состоянию дел в Банке) данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской отчетности, а также рекомендации по устранению выявленных недостатков.

### **Аудитор Банка**

16.9. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессионального Аудитора, имеющего лицензию Банка России на осуществление такого вида деятельности.

Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Размер оплаты услуг Аудитора определяется Советом директоров Банка.

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

16.10. Аудитор обязан составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые действующим законодательством и Уставом Банка.

Аудитор не вправе разглашать сведения об операциях, о счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, полученные им в ходе проверок, за исключением случаев, предусмотренных Федеральными законами.

## **Глава 17. Организация внутреннего контроля Банка.**

17.1. Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников) Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

17.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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 кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности кредитной организации неблагоприятных событий;

постоянное наблюдение за банковскими рисками;

принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков;

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) кредитной организации 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);

3) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации;

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

17.3. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер Банка;
- директор и главный бухгалтер филиала Банка;
- подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации, а именно:

- служба внутреннего контроля - структурное подразделение кредитной организации, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации;

- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо (структурное подразделение), ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России;

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники кредитной организации, к которым, в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка, могут относиться:

- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее проверку соответствия деятельности кредитной организации, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- юридическая служба Банка, отвечающая за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации.

17.4. Полномочия Общего собрания акционеров определены в пунктах 15.1.1.-15.1.8. Устава.

Совет Директоров Банка избирается общим собранием акционеров Банка в соответствии с п.15.2.3.-15.2.11. настоящего Устава, полномочия Совета Директоров определены в пунктах 15.2.1. –15.2.2. настоящего Устава и в Положении о Совете Директоров Банка.

Правление Банка избирается Советом Директоров Банка в соответствии с пунктом 15.2.2. подпунктом 15) настоящего Устава, полномочия Правления определены в пунктах 15.3.1. – 15.3.6. настоящего Устава и Положением о Правлении Банка.

Полномочия и порядок назначения Председателя Правления Банка установлены пунктами 15.3.7–15.3.14 настоящего Устава.

Полномочия и порядок избрания Ревизионной комиссии Банка определены пунктами 16.1.-16.8. настоящего Устава.

Главный бухгалтер Банка назначается в соответствии с подпунктом 16) пункта 15.2.2. Устава, полномочия главного бухгалтера определены Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учёте» и Правилами Банка России.

Директор филиала Банка назначается в соответствии с пунктом 3.9.и подпунктом 20) пункта 15.2.2. настоящего Устава, главный бухгалтер филиала Банка назначается на должность в соответствии с действующим трудовым законодательством РФ, их полномочия установлены в Положении о филиале.

Служба внутреннего контроля действует на основании Положения, утвержденного Советом Директоров Банка.

Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования. Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего контроля

определяется Председателем Правления Банка. Служба внутреннего контроля состоит из сотрудников, входящих в штат Банка.

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма действует на основании Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, утвержденных Председателем Правления банка и согласованных территориальным учреждением Центрального банка Российской Федерации.

17.5. Годовые и текущие планы проверок, отчеты о выполнении планов проверок утверждаются Советом Директоров Банка в соответствии с порядком, предусмотренным положением о Службе внутреннего контроля.

17.6. Банк обеспечивает независимость службы внутреннего контроля. В связи с этим служба внутреннего контроля:

- действует под непосредственным контролем Совета Директоров;
- руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности по решению Совета директоров Банка;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, кроме независимой проверки аудиторской организацией или Советом директоров;
- по собственной инициативе докладывает Совету Директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению банка.

17.7. Служба внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и сотрудники службы внутреннего контроля не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми кредитная организация принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

17.8. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо, назначаемое Председателем Правления Банка и ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ответственный сотрудник разрабатывает и реализует программы осуществления и иные внутренние организационные меры в указанных целях, организует представление в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма необходимых сведений, предусмотренных действующим законодательством.

17.9. Для оценки состояния внутреннего контроля в кредитной организации Банком России кредитная организация представляет в территориальное учреждение Банка России Справку о внутреннем контроле в кредитной организации. Справка представляется в Банк России в составе годового отчета кредитной организации в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

## **Глава 18. Аффилированные лица Банка**

18.1. Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

18.2. Аффилированные лица Банка обязаны в письменной форме уведомить Банк о принадлежащих им акциях Банка с указанием их количества не позднее 10 (Десяти) дней с даты приобретения акций.

18.3. В случае, если в результате непредставления по вине аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее представления Банку причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Банком ответственность в размере причиненного ущерба.

18.4. Банк обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## **Глава 19. Хранение документов**

19.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, лицензии на право осуществления банковской деятельности;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка, утверждаемые Общим собранием акционеров и иными органами управления Банка;
- положения о филиалах, представительствах и дополнительных офисах Банка;
- годовые финансовые отчеты;
- проспекты эмиссии акций Банка;
- документы бухгалтерского учета;
- документы финансовой отчетности, представляемые в соответствующие органы;
- протоколы Общих собраний акционеров Банка, заседаний Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и Правления Банка, Приказы и Распоряжения Председателя Правления Банка;
- списки аффилированных лиц Банка, с указанием количества и категории принадлежащих им акций;
- заключения Ревизионной комиссии Банка, Аудитора банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, другими внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка.

19.2. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу.

19.3. Банк обеспечивает своевременную передачу необходимых документов, в том числе по личному составу, на государственное хранение в установленном Росархивом порядке.

19.4. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечне (номенклатура дел).

19.5. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

## **Глава 20. Реорганизация и ликвидация Банка**

20.1. Банк может быть добровольно реорганизован по решению Общего собрания акционеров.

Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными Федеральными законами.

20.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в иную организационно-правовую форму в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

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

При реорганизации Банка путем присоединения к другому Банку он считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующей записи о прекращении его деятельности.

При реорганизации путем присоединения к Банку другого Банка он считается реорганизованным соответственно с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного Банка.

20.4. Банк может быть ликвидирован добровольно или по решению суда в порядке, установленном действующим законодательством. Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение как юридического лица без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

20.5. Добровольная ликвидация Банка производится ликвидационной комиссией. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени Банка выступает в суде (арбитражном суде).

Деятельность ликвидационной комиссии регламентируется действующим законодательством, правилами и указаниями Банка России.

Ликвидационная комиссия несет ответственность за вред, причиненный Банку, его акционерам, а также третьим лицам.

20.6. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с территориальным учреждением Банка России.

20.7. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в очередности, установленной Федеральным законом «Об акционерных обществах».

20.8. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность с момента внесения записи об этом в единый государственный реестр юридических лиц уполномоченным регистрирующим органом.

## **Глава 21. Государственная регистрация изменений и дополнений в Устав Банка или Устава Банка в новой редакции**

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

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

*Председатель Совета Директоров  
ОАО АКБ «Приморье»*



*В.К. Масловский*

