

Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
в единый государственный реестр
юридических лиц
«19» августа 2002 года,
основной государственный
регистрационный № 1027700136408



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

(личная подпись)

М. Ч. Сухов
(инициалы, фамилия)

"13" мая 2015 года

Управление ФНС России
по г. Москве
15 июня 2015
Подпись

*Главный государственный
кадровый инспектор
УФНС России по г. Москве
С. В. Дикунова*



У с т а в
Публичного акционерного общества
Коммерческого Банка
«Промышленно-финансовое сотрудничество»
ПАО КБ «ПФС-БАНК»

УТВЕРЖДЕНО
Внеочередным общим собранием
акционеров ОАО КБ «ПФС-БАНК»
Протокол № 1 от 09 февраля 2015 года

Москва
2015

1.1. Банк создан в соответствии с решением собрания участников банка от 25 сентября 2001 года (Протокол № 10) с наименованием Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Промышленно-финансовое сотрудничество» в результате реорганизации в форме преобразования Коммерческого Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество» (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ «ПФС-БАНК» и является правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от «24» марта 2015 года (Протокол № 2 от 25.03.2015 года) полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование банка приведены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и изменены на Публичное акционерное общество Коммерческий Банк «Промышленно-финансовое сотрудничество» ПАО КБ «ПФС-БАНК».

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

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

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

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

1.5. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Несостоятельность (банкротство) Банка считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанные право и (или) возможность в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.

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

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.

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.6. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований федеральных законов.

Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку.

Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком.

Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданных им в установленном порядке доверенностей.

Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиалов и представительств Банка несет Банк.

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

1.7. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Публичное акционерное общество Коммерческий Банк «Промышленно-финансовое сотрудничество».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО КБ «ПФС-БАНК».

Полное фирменное наименование Банка на иностранном (английском) языке: Public Joint-stock company Commercial Bank «Industrial Financial Cooperation».

Сокращенное фирменное наименование Банка на иностранном (английском) языке: CB «PFC-BANK» PJSC.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.8. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. В печати может быть также указано фирменное наименование Банка на иностранном языке.

1.9. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

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

1.11. Банк не вправе заключать соглашения и осуществлять согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг, а также на ограничение конкуренции в банковском деле.

Глава 2. Место нахождения Банка

2.1. Место нахождения (место нахождения единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления Банка, а также место нахождения коллегиального исполнительного органа Банка – Правления Банка) и почтовый адрес Банка: 119017, Российская Федерация, город Москва, улица Большая Ордынка, дом 37/4, строение 1.

2.2. Банк имеет филиал:

2.2.1. Полное наименование филиала: Филиал «Омский» публичного акционерного общества Коммерческого Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество».

2.2.2. Сокращенное наименование филиала: ФО ПАО КБ «ПФС-БАНК».

2.2.3. Место нахождения филиала: 644073, Омская область, город Омск, Кировский Административный округ, улица Звездная, дом 6, корпус 1.».

Глава 3. Банковские операции и иные сделки Банка

3.1. Основной целью деятельности Банка является извлечение прибыли при осуществлении банковских операций.

3.2. Банк на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять следующие виды банковских операций:

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

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

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

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

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

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

3.2.7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

3.2.8. Выдача банковских гарантий;

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

3.3. Помимо банковских операций, перечисленных в пункте 3.2. настоящей главы, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

3.3.1. Выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

3.3.2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3.3.3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

3.3.4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.3.5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

3.3.6. Лизинговые операции;

3.3.7. Оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

3.4. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом "О клиринге и клиринговой деятельности". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

3.5. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учёт, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платёжного 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.

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

3.6. Отношения Банка с клиентами и другими контрагентами строятся на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом.

3.7. Банк вправе:

- требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием средств или кредитов Банка. Достоверность экспертизы Банк оценивает по своему усмотрению;

- требовать и получать от клиентов Банка, а также от третьих лиц-получателей кредитов, гарантий и/или поручительств Банка, отчеты, балансы, иные документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных кредитов;

- производить проверку денежных и других документов, бухгалтерских записей, отчетных и оперативных материалов, предоставленных предприятиями, организациями и гражданами-получателями кредитов, гарантий и/или поручительств Банка;

- в установленном федеральными законами порядке обращаться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников, не исполняющих свои обязательства по погашению задолженности;

- издавать в пределах своей компетенции на основании и во исполнение действующего законодательства и актов Банка России внутренние инструкции и положения, обязательные для клиентов Банка;

- получать кредиты в других кредитных учреждениях, в том числе иностранных, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.8. Банк вправе с соблюдением требований действующего законодательства заключать с другими кредитными организациями и международными организациями соглашения о порядке расчетов и ведения открываемых счетов в Банке, клиринговые соглашения, корреспондентские и другие договоры.

3.9. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3.10. Банк при условии отсутствия у Банка запрета на открытие филиалов вправе открывать внутренние структурные подразделения - дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Глава 4. Обеспечение интересов клиентов

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

4.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми

Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

4.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Центрального банка Российской Федерации.

4.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

4.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

4.6. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Председателем Правления Банка.

4.7. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Председателя Правления Банка или уполномоченных им должностных лиц Банка. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней определяются Председателем Правления Банка.

Глава 5. Реестр акционеров Банка

5.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. Обязанности по ведению реестра акционеров Банка осуществляются независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (в дальнейшем: «Регистратор»).

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

5.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать Регистратора об изменении своих данных. В случаях непредставления этим лицом информации об изменении своих данных Банк и Регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

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

Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется Регистратором по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц в срок предусмотренный действующим законодательством РФ, при условии представления документов, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка Регистратор, в срок предусмотренный действующим законодательством РФ, направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда Регистратор обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

Глава 6. Акционеры Банка, их права и обязанности

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

6.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка участвовать в Общих собраниях акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров Банка, принятыми в соответствии с его компетенцией;

- при ликвидации Банка получить часть его имущества, в порядке, определяемом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- получать информацию о Банке и его деятельности, иметь доступ к документам Банка в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров Банка и Банка;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского Кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров Банка, принятыми в соответствии с его компетенцией.

6.3. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается общим собранием акционеров Банка, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком общем собрании акционеров. В иных случаях список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Порядок осуществления преимущественного права приобретения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

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

Порядок осуществления акционерами права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций и порядок выкупа таких акций Банком определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6.5. Акционеры Банка обязаны:

- оплачивать акции в порядке, способом и в сроки, установленные решением об их размещении и в соответствии с действующим законодательством;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- своевременно уведомлять Банк об изменении своих данных, включенных в реестр акционеров Банка;
- выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Глава 7. Уставный капитал Банка, акции и имущество Банка

7.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 260 025 000 (Двести шестьдесят миллионов двадцать пять тысяч) рублей и разделен на 260 025 (Двести шестьдесят тысяч двадцать пять) штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным обыкновенным именованным акциям 1500000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, предоставляющих те же права, которые предоставляют уже размещенные обыкновенные именные акции Банка.

Банк вправе проводить размещение акций и иных ценных бумаг Банка посредством открытой подписки, с учетом требований действующего законодательства.

Все акции Банка являются именованными и выпускаются в бездокументарной форме.

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций, размещаемых Банком, составляет 1000 (Одна тысяча) рублей за одну акцию.

7.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) Банка.

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

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

7.3. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом свыше 1 процента акций (долей) Банка требует уведомления Банка России, более 10 процентов – предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящей статьёй, требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций Банка;
- 2) более 25 процентов акций Банка, но не более 50 процентов акций;
- 3) более 50 процентов акций Банка, но не более 75 процентов акций;
- 4) более 75 процентов акций Банка.

Требования, установленные статьёй 11 ФЗ № 395 «О банках и банковской деятельности», распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) в случае установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

7.4. Оплата акций может производиться денежными средствами, в том числе иностранной валютой, и другим имуществом с учетом требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

При оплате дополнительных акций Банка имуществом в не денежной форме денежная оценка такого имущества производится независимым оценщиком, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.5. Если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, то Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров Банка об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров Банка.

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

7.7. Если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, то акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров Банка решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

Акции, приобретенные Банком в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7.8. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Если иное не предусмотрено федеральными законами, то:

уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

допускается уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения и погашения части акций Банка;

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.

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

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

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

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

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

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

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка.

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

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров Банка одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

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

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

Глава 8. Облигации Банка

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

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

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должно осуществляться по решению Общего собрания акционеров Банка.

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

При принятии решения о размещении облигаций, погашение которых осуществляется размещенными акциями Банка, правила, предусмотренные абзацами 2. и 3. Пункта 2 статьи 33 Федерального закона «Об акционерных обществах», не применяются. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных Федеральными законами.

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

Глава 9. Кредитные ресурсы Банка

9.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

9.1.1. собственных средств Банка (за вычетом стоимости приобретенных основных фондов, вложений в доли участия, акции юридических лиц, иных иммобилизованных);

9.1.2. денежных средств юридических лиц, находящихся на счетах в Банке, в том числе средств, привлеченных в виде срочных вкладов (депозитов);

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

9.1.4. кредитов других кредитных организаций;

9.1.5. иных привлеченных средств

9.2. В качестве ресурсов кредитования может использоваться нераспределенная в течение финансового года прибыль Банка.

Глава 10. Распределение прибыли Банка

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

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

Чистая прибыль Банка (прибыль Банка после налогообложения) по решению Общего собрания акционеров Банка направляется на формирование резервного и иных фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов или остается в распоряжении Банка и используется на другие цели в соответствии с действующим законодательством. Решение об использовании чистой прибыли (или ее части), остающейся по решению Общего собрания акционеров Банка в распоряжении Банка, принимается Наблюдательным Советом Банка.

10.3. Банк формирует резервный фонд за счет отчислений из чистой прибыли Банка до достижения 15 (Пятнадцать) процентов от размера уставного капитала Банка.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 (Пяти) процентов от суммы чистой прибыли Банка и определяется ежегодно решением Общего собрания акционеров Банка. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

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

10.5. Вопросы использования резервного фонда и иных фондов Банка относятся к компетенции Наблюдательного Совета Банка.

10.6. Убытки Банка возмещаются за счет средств резервного фонда, а при их недостатке - за счет других собственных средств Банка, в том числе за счет реализации имущества Банка.

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

Глава 11. Дивиденды Банка

11.1. 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.

11.2. Дивиденды выплачиваются деньгами.

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

11.4. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются

лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Наблюдательного Совета Банка.

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

11.5. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются Уставом Банка или решением Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов. В случае, если Уставом Банка срок выплаты дивидендов не определен, срок их выплаты не должен превышать 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

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

11.6. 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 со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

11.7. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Глава 12. Органы управления Банка

12.1. Органами управления Банка являются:

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

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

12.3. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

12.4. Исполнительными органами Банка являются Правление Банка и Председатель Правления Банка. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается председателем Наблюдательного Совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным Советом Банка.

На отношения между Банком и Председателем Правления Банка и (или) членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами,

паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Совмещение Председателем Правления Банка, и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного Совета Банка.

Глава 13. Общее собрание акционеров Банка

13.1. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

13.1.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

13.1.2. реорганизация Банка;

13.1.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

13.1.4. определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

13.1.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

13.1.6. увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

13.1.7. уменьшение уставного капитала Банка путём уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

13.1.8. образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий;

13.1.9. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

13.1.10. утверждение аудиторской организации Банка;

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

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

13.1.13. определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;

13.1.14. дробление и консолидация акций Банка;

13.1.16. принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

13.1.17. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

13.1.19. принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

13.1.20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

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

13.1.22. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

13.4. За исключением случаев, установленных федеральными законами РФ, правом голоса на Общем собрании акционеров Банка по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка.

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

13.5. Председательствует на общем собрании акционеров Председатель Наблюдательного Совета Банка. В случае отсутствия на собрании Председателя Наблюдательного Совета, председательствующий на общем собрании акционеров может быть избран из числа лиц, принимающих участие в общем собрании акционеров.

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

Решения по вопросам, указанным в п.п. 13.1.2., 13.1.6., 13.1.7, 13.1.15-13.1.20 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка только по предложению Наблюдательного Совета Банка.

Решения по вопросам, указанным в п.п. 13.1.1. - 13.1.3., 13.1.5, 13.1.18 и 13.1.21. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

13.7. Порядок принятия Общим собранием акционеров Банка решения по порядку ведения Общего собрания акционеров Банка устанавливается Уставом Банка или внутренними документами Банка, утвержденными решением Общего собрания акционеров Банка.

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

13.9. Решения Общего собрания акционеров Банка, принятые по вопросам, не включенным в повестку дня Общего собрания акционеров Банка (за исключением случая, если в нем приняли участие все акционеры Банка), либо с нарушением компетенции Общего собрания акционеров Банка, при отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров Банка или без необходимого для принятия решения большинства голосов акционеров, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

13.10. Право на участие в Общем собрании акционеров Банка осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров Банка или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

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

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

13.11. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров Банка.

Годовое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

На годовом общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждение аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров Банка являются внеочередными.

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

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

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

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

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

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

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

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка осуществляется в соответствии с требованиями статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом положения абзаца второго пункта 1 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах» не применяются. Вручение, направление и опубликование бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров Банка осуществляются в соответствии с требованиями статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

При отсутствии кворума для проведения на основании решения суда годового Общего собрания акционеров Банка не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня. При этом дополнительное обращение в суд не требуется. Повторное Общее собрание акционеров Банка созывается и проводится лицом или органом Банка, указанными в решении суда, и, если указанные лицо или орган Банка не созвали годовое Общее собрание акционеров Банка в определенный решением суда срок, повторное собрание акционеров Банка созывается и проводится другими лицами или органом Банка, обратившимися с иском в суд при условии, что эти лица или орган Банка указаны в решении суда.

В случае отсутствия кворума для проведения на основании решения суда внеочередного Общего собрания акционеров Банка повторное Общее собрание акционеров Банка не проводится.

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

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

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

13.15. Функции счетной комиссии осуществляются Регистратором.

13.16. Регистратор проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров Банка, определяет кворум Общего собрания акционеров Банка, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

13.17. Решение Общего собрания акционеров Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», не может проводиться в форме заочного голосования.

13.18. Протокол общего собрания акционеров Банка составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров Банка и секретарем Общего собрания акционеров Банка.

Глава 14. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка

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

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

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

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

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

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

14.4. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров Банка. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

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

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

не соблюден установленный статьей 55 и (или) пунктом 1 статьи 84.3 Федерального закона «Об акционерных обществах» порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка;

акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, не являются владельцами предусмотренного пунктом 1 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Банка;

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

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

14.8. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Наблюдательным Советом Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров Банка.

В решении суда о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров Банка указываются сроки и порядок его проведения. Исполнение решения суда возлагается на истца либо по его ходатайству на орган Банка или иное лицо при условии их согласия. Таким органом не может быть Наблюдательный Совет Банка. При этом орган Банка или лицо, которое в соответствии с решением суда проводит внеочередное Общее собрание акционеров Банка, обладает всеми предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и

проведения этого собрания. В случае, если в соответствии с решением суда внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводит истец, расходы на подготовку и проведение этого собрания могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров Банка за счет средств Банка.

Глава 15. Наблюдательный Совет Банка

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

15.2. К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

15.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

15.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

15.2.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

15.2.5. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

15.2.7. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

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

15.2.10. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

15.2.11. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

15.2.12. создание филиалов и открытие представительств Банка;

15.2.13. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15.2.14. одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15.2.15. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

15.2.16. предварительное (не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка) утверждение годового отчёта Банка;

15.2.17. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

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

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

15.2.21. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

15.2.23. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном [статьей 72.1](#) Федерального закона "О

Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

15.2.24. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

15.2.25. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;

15.2.26. принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников Банка;

15.2.27. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

15.2.28. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

15.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка, не могут быть переданы на решение Правлению Банка или Председателю Правления Банка.

15.4. Заседание Наблюдательного Совета Банка созывается председателем Наблюдательного Совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации Банка, исполнительного органа Банка, а также иных лиц, определенных Уставом Банка.

Кворум для проведения заседания Наблюдательного Совета Банка составляет 50 % (пятьдесят процентов) от числа избранных членов Наблюдательного Совета Банка. В случае, когда количество членов Наблюдательного Совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Наблюдательного Совета Банка. Оставшиеся члены Наблюдательного Совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Решения на заседании Наблюдательного Совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного Совета Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или его внутренним документом, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

При решении вопросов на заседании Наблюдательного Совета Банка каждый член Наблюдательного Совета Банка обладает одним голосом.

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

В случае равенства голосов членов Наблюдательного Совета Банка, при принятии Наблюдательным Советом Банка решений, голос Председателя Наблюдательного Совета Банка является решающим.

15.5. Члены Наблюдательного Совета Банка избираются Общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Если годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Наблюдательного Совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

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

Количественный состав Наблюдательного Совета Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка, и не может быть менее количества, определенного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Выборы членов Наблюдательного Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

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

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

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного Совета Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно председателем Наблюдательного Совета Банка.

15.7. Председатель Наблюдательного Совета Банка избирается членами Наблюдательного Совета Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного Совета Банка.

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

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

15.8. Член Наблюдательного Совета Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Наблюдательным Советом Банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Наблюдательного Совета Банка узнал или должен был узнать о принятом решении. Суд с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного члена Наблюдательного Совета Банка не могло повлиять на результаты голосования и допущенные нарушения не являются существенными.

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

Заявление акционера об обжаловании решения Наблюдательного Совета Банка может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Предусмотренный пунктом 6 статьи 68 Федерального закона «Об акционерных обществах» срок обжалования решения Наблюдательного Совета Банка в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

15.10. Признание решения Наблюдательного Совета Банка о созыве Общего собрания акционеров Банка недействительным не влечет за собой недействительности решения Общего собрания акционеров Банка, проведенного на основании решения о его созыве, признанного недействительным. Нарушения федерального закона и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, допущенные при созыве Общего собрания акционеров Банка, оцениваются судом при рассмотрении иска об обжаловании соответствующего решения Общего собрания акционеров Банка.

Признание решений Наблюдательного Совета Банка об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, недействительными в случае обжалования таких решений отдельно от оспаривания соответствующих сделок Банка не влечет за собой признания соответствующих сделок недействительными.

15.11. Решения Наблюдательного Совета Банка, принятые с нарушением компетенции Наблюдательного Совета Банка, при отсутствии кворума для проведения заседания Наблюдательного Совета Банка, если наличие кворума в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» является обязательным условием проведения такого заседания, или без необходимого для принятия решения большинства голосов членов Наблюдательного Совета Банка, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

Глава 16. Правление Банка

16.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка.

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

16.2. Члены Правления избираются Общим собранием акционеров Банка. Кандидаты на должности членов Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

16.3. Правление Банка подотчетно Наблюдательному Совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

16.4. К компетенции Правления Банка относятся:

16.4.1 организация выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка;

16.4.2. представление предложений для рассмотрения на заседаниях Наблюдательного Совета Банка;

16.4.3. разработка и представление Наблюдательному Совету Банка финансовых планов;

16.4.4. рассмотрение тарифов на оказываемые Банком услуги;

16.4.5. установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка Наблюдательного Совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

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

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

16.4.9. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

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

16.4.12. принятие решений об открытии, изменении местонахождения, закрытии внутренних структурных подразделений Банка - дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

16.4.13. решение других вопросов, отнесенных к компетенции Правления Банка действующим законодательством, Уставом Банка, а также внутренними документами Банка, определяющими порядок деятельности органов управления Банка.

16.5. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет 50 % (пятьдесят процентов) от числа избранных членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный Совет Банка обязан принять решение об образовании временного коллегиального исполнительного органа Банка и о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания Правления Банка.

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

16.7. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления Банка. В случае равенства голосов членов Правления Банка, при принятии Правлением Банка решений, голос Председателя Правления Банка является решающим.

16.8. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка по их требованию.

Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции.

16.9. Признание решения Правления Банка в случае обжалования такого решения отдельно от оспаривания соответствующей сделки Банка, совершенной на основании такого решения, недействительным не влечет за собой признания соответствующей сделки недействительной. К условиям и порядку обжалования решения Правления Банка применяются положения пункта 6 статьи 68 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Глава 17. Председатель Правления Банка

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом- Председателем Правления Банка. Председатель Правления Банка подотчетен Наблюдательному Совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

17.2. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием акционеров Банка сроком на 5 (Пять) лет.

Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка.

17.3. Кандидаты на должности Председателя Правления Банка, Заместителей Председателя Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Кандидатуры на должности Председателя Правления Банка, Заместителей Председателя Правления Банка утверждаются Общим собранием акционеров Банка и подлежат согласованию с Банком России в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

17.4. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка или Правления Банка.

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

17.5.1. представляет интересы Банка перед третьими лицами;

17.5.2. совершает сделки от имени Банка;

17.5.3. утверждает штатное расписание Банка, должностные инструкции, положения о структурных подразделениях Банка (за исключением утверждаемых Наблюдательным Советом Банка положений о филиалах и представительствах Банка);

17.5.4. применяет к работникам Банка меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания;

17.5.5. издает приказы (в том числе о приеме на работу, переводе, увольнении работников Банка) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

17.5.6. выдает доверенности;

17.5.7. утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка.

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

17.5.9. осуществляет распределение обязанностей подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

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

17.5.11. осуществляет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

17.6. В случае, если Председатель Правления Банка в силу объективных причин (отпуск, болезнь и т.п.) не может исполнять свои обязанности, исполняющим обязанности Председателя Правления Банка может быть назначен Заместитель Председателя Правления Банка. При этом, Исполняющий обязанности Председателя Правления наделяется всеми полномочиями, которые предоставлены Председателю Правления Банка в соответствии с Уставом Банка и действует от имени Банка без доверенности.

17.7. При освобождении от должности Председатель Правления Банка обязан передать имущество и документы Банка лицу из числа его руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности Председателя Правления Банка он обязан обеспечить сохранность имущества и документов Банка, уведомив о предпринятых мерах Банк России.

17.8. При освобождении от должности Председателя Правления Банка, до получения Банком в установленном законом порядке согласия Банка России на назначение Председателя Правления Банка и вступления указанного лица в должность, общим собранием акционеров может быть назначен Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка из числа Заместителей Председателя Правления или членов Правления. При этом, Исполняющий обязанности Председателя Правления наделяется всеми полномочиями, которые предоставлены Председателю Правления Банка в соответствии с Уставом Банка и действует от имени Банка без доверенности.

Глава 18. Ответственность членов Наблюдательного Совета Банка, Председателя Правления Банка и (или) членов Правления Банка

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

18.2. Члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

Члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций публичного общества, предусмотренный главой XI. 1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При этом в Наблюдательном Совете Банка, Правлении Банка не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

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

18.4. В случае, если в соответствии с положениями статьи 71 Федерального закона «Об акционерных обществах» ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 2 статьи 71 Федерального закона «Об акционерных обществах», перед акционером является солидарной.

18.5. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Наблюдательного Совета Банка, Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 2 статьи 71 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Наблюдательного Совета Банка, Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 2 статьи 71 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Глава 19. Учет и отчетность Банка

19.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета, установленными Банком России.

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

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

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

19.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

19.5. Банк публикует в открытой печати годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

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

19.7. Утверждение учетной политики, налоговой политики, а также организация документооборота в Банке осуществляет Председатель Правления Банка.

19.8. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах». К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

19.9. Банк обязан обеспечивать акционерам Банка доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе к определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования акционером указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию акционера обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

19.10. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. Состав документов, порядок и сроки их хранения определяются утвержденным Банком с учетом требований действующих законодательных и нормативно-правовых актов Российской Федерации перечнем (номенклатурой дел).

19.11. В случае реорганизации Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и другие) с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику (правопреемникам), а документы с истекшим сроком хранения передаются в соответствующие архивные органы в установленном порядке.

В случае ликвидации Банка документы постоянного хранения, имеющие историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы объединения «Мосгорархив». Документы по личному составу Банка (приказы, личные дела, карточки учета, лицевые счета и другие) передаются в установленном порядке на государственное хранение в архив административного округа, на территории которого находился Банк.

Упорядочение и передача документов осуществляется за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Глава 20. Внутренний контроль

20.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

20.1.1. 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.

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

Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

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

20.2. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

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

20.3. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

20.3.1. органы управления Банка, предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», порядок образования и полномочия которых определяются Уставом Банка и внутренними документами Банка: Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный Совет Банка, исполнительные органы (коллегиальный - Правление Банка и единоличный - Председатель Правления Банка);

20.3.2. Ревизионная комиссия Банка, порядок образования и полномочия которой определяются Уставом Банка и внутренними документами Банка;

20.3.3. Главный бухгалтер (его заместители) Банка, порядок назначения и полномочия которых определяются внутренними документами Банка;

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

- Службу внутреннего аудита Банка - структурное подразделение Банка (осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России), порядок образования и полномочия которого определяются Положением о Службе внутреннего аудита Банка и иными внутренними документами Банка;

- Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу) Банка - структурное подразделение Банка (осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России), порядок образования и полномочия которого определяются Положением о Службе внутреннего контроля Банка и иными внутренними документами Банка;

- Службу управления рисками - структурное подразделение Банка (осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России), порядок образования и полномочия которого определяются Положением о Службе управления рисками Банка и иными внутренними документами Банка;

- Ответственного сотрудника Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее –ПОД/ФТ), назначаемого и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа

2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Порядок назначения и полномочия Ответственного сотрудника Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Банка.

Задачами организации и осуществления и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ является обеспечение выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, поддержание эффективности системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Банка на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и исключение вовлечение Банка, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Ответственный сотрудник Банка по ПОД/ФТ назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка, независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Документом, регламентирующим организационные основы работы Банка, направленной на ПОД/ФТ, являются Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ устанавливают порядок действий должностных лиц и работников Банка в целях осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ и распределяют зоны ответственности и сроки выполнения обязанностей должностных лиц и работников Банка в целях ПОД/ФТ;

- Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственного сотрудника Банка, осуществляющего контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг (далее - «Контролер Банка»). Порядок назначения и полномочия Контролера Банка определяются внутренними документами Банка.

20.4. Служба внутреннего аудита Банка действует на основании Устава Банка, Положения о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого Наблюдательным Советом Банка, и иных внутренних документов Банка.

Служба внутреннего аудита Банка подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Наблюдательным Советом Банка.

20.5. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

20.5.1. проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка);

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

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

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

20.5.5. проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

20.5.6. оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

20.5.7. проверку процессов и процедур внутреннего контроля;

20.5.8. проверку деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;

20.5.9. другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

20.6. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита Банка имеют право:

20.6.1. Входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

20.6.2. Получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением

требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

20.6.3. Привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

20.7. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка после утверждения его кандидатуры Наблюдательным Советом Банка.

20.8. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка в своей деятельности подотчетен Наблюдательному Совету Банка. Подчиненность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка определяется Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

20.9. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

20.10. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

20.11. Служба внутреннего контроля Банка действует на основании Устава Банка, Положения о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемого Наблюдательным Советом Банка, и иных внутренних документов Банка.

20.12. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

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

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

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

20.12.4. направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению Банка и Председателю Правления Банка;

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

20.12.6. мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

20.12.7. участие в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском;

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

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

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

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

20.12.12. участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

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

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

20.12.15. иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

20.13. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

20.14. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка в своей деятельности подотчетен Председателю Правления Банка. Подчиненность Руководителя Службы внутреннего контроля Банка определяется Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

20.15. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

20.16. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

20.17. В целях организации системы управления рисками в Банке создается Служба управления рисками Банка. Цели, функции (права и обязанности), статус Службы управления рисками в

организационной структуре Банка, методы деятельности и иные вопросы, определенные нормативными актами Банка России, определяются Положением о Службе управления рисками Банка, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка.

20.18. Руководитель Службы управления рисками Банка входит в штат Банка, подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка, назначается на должность и освобождается от должности Председателя Правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

20.19. Руководитель Службы управления рисками при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы управления рисками осуществляет координацию деятельности работников структурных подразделений Банка, осуществляющих функции Службы управления рисками. Руководитель Службы управления рисками не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

20.20. Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля Банка (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры службы внутреннего контроля; об изменении подотчетности руководителя службы внутреннего контроля; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка) направляет в территориальное учреждение Банка России, в случае если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляет территориальное учреждение Банка России, письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля Банка.

20.21. Банк уведомляет в письменной форме Банк России о назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

20.22. Банк уведомляет в письменной форме Банк России об освобождении от должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Глава 21. Крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность

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

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

21.2. Для принятия Наблюдательным Советом Банка и Общим собранием акционеров Банка решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Наблюдательным Советом Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

21.3. Крупная сделка должна быть одобрена Наблюдательным Советом Банка или Общим собранием акционеров Банка в соответствии со статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

В случае, если единогласие Наблюдательного Совета Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Наблюдательного Совета Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров Банка. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

21.4. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Наблюдательного Совета Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с положениями главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

21.5. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Наблюдательным Советом Банка или Общим собранием акционеров Банка в соответствии со статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

Для принятия Наблюдательным Советом Банка и Общим собранием акционеров Банка решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Наблюдательным Советом Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Дополнительные требования к порядку заключения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, могут быть установлены федеральным органом исполнительной власти.

Глава 22. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

22.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров Банка в соответствии с Уставом Банка избирается Ревизионная комиссия Банка.

Ревизионная комиссия Банка избирается на годовом Общем собрании акционеров Банка в количестве не менее 3 (Трех) членов на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

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

22.2. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

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

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

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

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

22.7. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка общества или по требованию

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

22.8. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

22.9. Для ежегодной проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

22.10. Аудиторскую организацию Банка утверждает Общее собрание акционеров Банка. Размер оплаты его услуг определяется Наблюдательным Советом Банка.

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

22.12. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка или аудиторская организация Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

сведения о достоверности финансовой отчетности кредитной организации, выполнении ею обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом Банка.

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

Аудиторское заключение представляется в Банк России в установленном законодательством порядке.

Глава 23. Реорганизация и ликвидация Банка

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

23.2. В случаях, установленных законом, реорганизация Банка в форме его разделения или выделения из его состава одного или нескольких юридических лиц осуществляется по решению уполномоченных государственных органов или по решению суда.

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

23.4. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности». При этом государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации Банка, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

23.5. Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

23.6. Акционеры Банка, принявшие решение о его ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России. Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащие обязательному хранению документы кредитной организации на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

23.7. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Глава 24. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции

24.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2 - 6 статьи 12 Федерального закона «Об акционерных обществах».

24.2. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка, на основании решения Общего собрания акционеров Банка об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, иного решения, на основании которого осуществляется размещение акций и размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и

зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций либо, если в соответствии с федеральным законом процедура эмиссии акций не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска акций, выписки из государственного реестра эмиссионных ценных бумаг. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций определенных категорий и типов.

24.3. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка о таком уменьшении и утвержденного Наблюдательным Советом Банка отчета об итогах приобретения акций. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем погашения принадлежащих Банку собственных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка о таком уменьшении и утвержденного Наблюдательным Советом Банка отчета об итогах погашения акций. В этих случаях уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

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

24.5. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции, принятые в установленном порядке, подлежат государственной регистрации в соответствии с действующим законодательством.

Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации в соответствии с действующим законодательством.

Председатель Наблюдательного Совета
ОАО КБ «ПФС-БАНК»

К.В.Петренко