

Запись о государственной регистрации  
кредитной организации  
внесена в единый  
государственный реестр  
юридических лиц  
«21» января 2003 года,  
основной государственный  
регистрационный № 1037700041323

*Левина*  
СОГЛАСОВАНО  
Заместитель Председателя  
Банка России



*И.В. Селиванов*

*И.В. Селиванов* 2012 г.

## УСТАВ

«АЛОР БАНК»

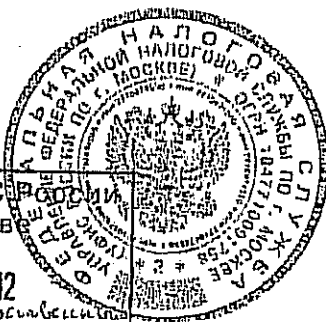
(открытое акционерное общество)

«АЛОР БАНК» (ОАО)

Управление ФНС России  
по г. Москве

19 ИЮЛ 2012

Старший государственный инспектор  
налоговой службы по г. Москве  
И.В. Селиванов  
Подпись *И.В. Селиванов*



УТВЕРЖДЕНО  
Внеочередным общим собранием акционеров  
Протокол №1  
от «27» апреля 2012 г.

Москва  
2012

## ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан с наименованием акционерный коммерческий агропромышленный банк Санкт-Петербурга (А/О «Петроагропромбанку») в форме акционерного общества закрытого типа в соответствии с решением общего собрания участников (Протокол от 27.03.1992г. № 4/1) в результате преобразования Ленинградского коммерческого Агропромышленного банка и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении кредиторов и должников, включая, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров (Протокол от 23.12.1992г. № 2) тип акционерного общества был изменен на акционерное общество открытого типа, а по решению общего собрания акционеров Банка от 25.04.1996г. (Протокол № 7) наименование организационно-правовой формы было приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как «открытое акционерное общество».

Общим собранием акционеров Банка (Протокол от 18.12.1997г. № 9) наименование Банка было изменено на Акционерный коммерческий банк «СБС-АГРО-ПЕТЕРБУРГ» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование - АКБ «СБС-АГРО-ПЕТЕРБУРГ».

В соответствии с решением общего собрания акционеров (Протокол от 01.07.1999г. № 12) полное официальное наименование изменено на Акционерный коммерческий банк «Северо-Западное Общество Взаимного кредита» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование - АКБ «Северо-Западное О.В.К.».

В соответствии с решением общего собрания акционеров (Протокол от 08.09.2003г. № 22-2003) полное официальное наименование изменено на Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование - Банк СКТ (ОАО).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров (Протокол от 27.04.2012г. № 1) полное фирменное наименование изменено на «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование – «АЛОР БАНК» (ОАО)

1.2. Организационно-правовая форма Банка - открытое акционерное общество.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

«АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество) и на английском языке: ALOR BANK (Open Joint Stock Company).

1.3. Банк имеет сокращенное фирменное наименование на русском языке: «АЛОР БАНК» (ОАО) и на английском языке: ALOR BANK (OJSC).

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования в установленном законодательством порядке.

1.5. Банк имеет печать со своим фирменным наименованием, а также вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, товарный знак, а также зарегистрированные в установленном порядке средства визуальной идентификации.

1.6. Банк приобретает права юридического лица с момента государственной регистрации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.7. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

1.9. 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.

1.10. Банк в установленном порядке вправе создавать филиалы и открывать представительства.

1.11. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, лицензии Банка России и настоящего Устава.

## **ГЛАВА 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА**

Место нахождения Банка: Российская Федерация, 115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, дом 5, корпус 2.

Место нахождения исполнительного органа Банка: Российская Федерация, 115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, дом 5, корпус 2.

## **ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ**

3.1. Банк вправе осуществлять в соответствии с правилами, установленными Банком России, следующие банковские операции:

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

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

Все банковские операции осуществляются при наличии у Банка соответствующей лицензии выданной Банком России.

3.2. Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

Сделки, на совершение которых в соответствии с федеральными законами требуется получение специальных лицензий, совершаются при наличии у Банка соответствующих лицензий.

3.3. Банк вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- брокерская деятельность;
- дилерская деятельность;
- деятельность по доверительному управлению ценными бумагами;
- депозитарная деятельность.

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

3.4. 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.

3.5. Банк не имеет права заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

## **ГЛАВА 4. АКЦИОНЕРЫ БАНКА, ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ**

4.1. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

- а) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- б) получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в установленном порядке;
- в) получать дивиденды;
- г) получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами.

4.2. Права акционеров – владельцев привилегированных акций Банка:

а) каждая привилегированная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый с другими владельцами таких привилегированных акций объем прав;

б) акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством;

в) акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов. Размер дивиденда по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В составляет 70% номинальной стоимости акций, по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В составляет 100% номинальной стоимости акций. Порядок выплаты дивиденда устанавливается в решении о выпуске таких привилегированных акций в соответствии с действующим законодательством.

г) ликвидационная стоимость привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В составляет 70% их номинальной стоимости, с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В - 100% их номинальной стоимости. При этом ликвидационная стоимость выплачивается вначале владельцам привилегированных акций второго выпуска, затем – владельцам привилегированных акций третьего выпуска.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка. Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

4.3. Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

4.4. Акционеры Банка обязаны:

а) оплачивать акции в порядке, размерах, способами и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

б) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

в) выполнять требования настоящего Устава и обязательные для них решения органов управления Банка.

Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

4.5. Юридические лица - акционеры Банка сохраняют самостоятельность и права юридического лица.

## **ГЛАВА 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА**

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

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

5.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 565 000 000 (пятьсот шестьдесят пять миллионов) рублей.

5.3. Уставный капитал Банка разделен на 56 490 000 (пятьдесят шесть миллионов четыреста девяносто тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая и 100 000 (сто тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

При этом число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая - 90 000 (девяносто тысяч) штук; число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая - 10 000 (десять тысяч) штук.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям: 45 000 000 (сорок пять миллионов) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, на общую сумму 450 000 000 (четыреста пятьдесят миллионов) рублей (объявленные акции).

5.4. Акционеры Банка не вправе требовать выкупа принадлежащих им акций Банка, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

Банк вправе увеличить уставный капитал путем размещения дополнительных акций в пределах объявленных, за исключением случаев установленных законодательством Российской Федерации об акционерных обществах.

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

5.6. Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты. Увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков не допускается.

5.7. Банк вправе по решению общего собрания акционеров уменьшить уставный капитал, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан:

- 1) путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- 2) путем сокращения общего количества акций, в том числе путем приобретения части акций самим Банком, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Допускается уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком и погашения части его акций.

Уменьшение уставного капитала Банка допускается после уведомления всех его кредиторов об этом и о новом размере уставного капитала Банка в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации об акционерных обществах.

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

5.9. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством Российской Федерации об акционерных обществах.

## ГЛАВА 6. АКЦИИ БАНКА

6.1. Акция - эмиссионная ценная бумага, выпускаемая Банком и закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли Банка в виде дивидендов, на участие в управлении Банком и на получение части имущества Банка, остающегося после его ликвидации.

6.2. Номинальная стоимость обыкновенной именной акции 10 (десять) рублей. Номинальная стоимость привилегированной именной акции 1 (один) рубль. Количество размещенных акций Банка составляет 56 490 000 (пятьдесят шесть миллионов четыреста девяносто тысяч) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая на общую сумму 564 900 000 (пятьсот шестьдесят четыре миллиона девятьсот тысяч) рублей и 100 000 (сто тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая на общую сумму 100 000 (сто тысяч) рублей.

6.3. При этом число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая - 90 000 (девяносто тысяч) штук; число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая - 10 000 (десять тысяч) штук.

6.4. Совет директоров Банка может в случае необходимости вынести на решение общего собрания акционеров вопрос о консолидации существующих акций или дроблении существующих акций на акции меньшего номинала без изменения величины уставного капитала.

6.5. Акции Банка могут переходить от одного лица к другому в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

6.6. Банк вправе осуществлять дополнительный выпуск акций разных категорий и номинальной стоимости. При этом номинальная стоимость всех обыкновенных акций Банка должна быть одинаковой.

6.7. Банк может выпускать именные акции. Банк вправе выпускать обыкновенные и привилегированные акции.

6.8. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Каждая привилегированная акция Банка одного типа предоставляет ее владельцу одинаковый с другими владельцами привилегированных акций данного типа объем прав.

6.9. Оплата акций Банка может осуществляться деньгами, а также иным имуществом в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

6.10. При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации об акционерных обществах.

При оплате акций Банка неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик.

6.11. Дополнительные акции Банка размещаются при условии их полной оплаты.

Цена и форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, принимаемым общим собранием акционеров Банка.

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

Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах, но не ниже их номинальной стоимости.

6.12. Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах.

6.13. Банк вправе проводить открытую и закрытую подписку на выпускаемые им акции. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Банк вправе размещать иные ценные бумаги Банка, в том числе и конвертируемые в акции, посредством открытой подписки. Размещение Банком акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

6.17. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

6.20. Во всех случаях приобретения Банком размещенных им акций решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

6.21. Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

6.22. Не позднее, чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в пункте 6.20. настоящего Устава.

6.23. Приобретение акций осуществляется по рыночной стоимости, которая определяется решением Совета директоров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.24. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций:  
до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

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

если на момент их приобретения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

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

до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

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

в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

6.26. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно

номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

6.28. Акционеры - владельцы голосующих акций 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 в соответствии с действующим законодательством, 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.

Банк обязан в предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации порядке информировать акционеров о наличии у них права требовать от Банка выкупа принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления указанного права.

## **ГЛАВА 7. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ БАНКА**

7.1. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить свои акции или их часть одному или нескольким акционерам Банка или третьим лицам.

7.2. Акции Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являющихся акционерами Банка, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

## **ГЛАВА 8. РЕГИСТРАЦИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

8.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор).

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

## **ГЛАВА 9. ОБЛИГАЦИИ БАНКА**

9.1. Облигация Банка - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от Банка в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и / или дисконт.

9.2. Банк вправе выпускать облигации на сумму, не превышающую размер уставного капитала либо величину обеспечения, предоставленного Банку в этих целях третьими лицами, после полной оплаты уставного капитала. При отсутствии обеспечения выпуск облигаций допускается не ранее третьего года существования Банка и при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов Банка.

9.3. Срок облигационных займов должен устанавливаться в соответствие с законодательством Российской Федерации.

9.4. Возможен выпуск облигаций с обеспечением. Облигациями с обеспечением являются облигации, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом (далее - облигации с залоговым обеспечением), поручительством, банковской гарантией, государственной или муниципальной гарантией.

9.5. Проценты должны выплачиваться не реже одного раза в год, в установленные сроки, независимо от прибыли и от финансового состояния Банка.

9.6. Облигации могут быть именными в бездокументарной форме.

Именная облигация должна содержать наименование (имя) и реквизиты держателя.

## **ГЛАВА 10. ПРИБЫЛЬ И ФОНДЫ 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 Российской Федерации.

Балансовая прибыль Банка облагается налогом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов и сборов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или перераспределяется между акционерами в виде дивидендов.

10.3. Назначение, размеры, источники формирования, порядок и направления использования фондов Банка устанавливаются решением Совета директоров в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

## ГЛАВА 11. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКА

11.1. Банк самостоятельно исчисляет и уплачивает законно установленные налоги и сборы, в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством о налогах и сборах.

11.2. В порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством о налогах и сборах, Банк как налогоплательщик обязан:

- а) встать на учет в налоговых органах;
- б) вести учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения;
- в) представлять в налоговый орган по месту учета в установленном порядке налоговые декларации, а также бухгалтерскую отчетность в соответствии с действующим законодательством о бухгалтерском учете;
- г) представлять налоговым органам и их должностным лицам документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;
- д) выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

## ГЛАВА 12. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

12.1. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов.

12.2. 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. 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.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решение о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

Фиксированный размер дивиденда по привилегированным акциям устанавливается по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В - 70% номинальной стоимости акций, по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В - 100% номинальной стоимости акций.

При этом вначале производится выплата дивидендов по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В, затем по привилегированным с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В.

12.3. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

- а) до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- б) до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах";
- в) если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

г) 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;

д) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк принимает решение о выплате (объявлении) дивидендов по определенным видам и типам акций в соответствии с требованиями законодательства и настоящего Устава.

12.4. 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 общества в результате выплаты дивидендов;

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

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

12.5. Дивиденды выплачиваются деньгами.

12.6. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством о налогах и сборах, дивиденды выплачиваются Банком за вычетом установленных налогов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Если решением общего собрания акционеров дата выплаты дивидендов не определена, срок их выплаты не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

## **ГЛАВА 13. РЕЗЕРВЫ БАНКА**

13.1. Банк создает резервный фонд в размере 5 (пяти) процентов от его уставного капитала.

13.2. Резервный фонд Банка формируется из чистой прибыли Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

13.3. Резервный фонд Банка может быть использован только на цели, установленные нормативными актами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации.

## **ГЛАВА 14. ДОКУМЕНТЫ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

14.1. Банк ведет бухгалтерскую и статистическую отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

14.3. Банк ежегодно публикует данные о своей деятельности, включая годовой отчет, годовую бухгалтерскую отчетность, в порядке, установленном действующим законодательством.

14.4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией (ревизором) Банка.

Опубликование годового отчета Банка, годовой бухгалтерской отчетности осуществляется в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения его достоверности аудитором Банка.

14.5. Финансовый год для Банка устанавливается с 1 января по 31 декабря.

14.6. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансовых, хозяйственных, по личному составу и др.).

14.7. Банк обязан хранить следующие документы:

договор о создании Банка;  
устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения в него, свидетельство о государственной регистрации Банка, решение о создании, лицензии и другие разрешительные документы;  
документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;  
внутренние документы Банка, утверждаемые общим собранием акционеров и иными органами управления Банка;  
положения о филиалах и представительствах Банка;  
годовые отчеты;  
документы бухгалтерского учета;  
документы бухгалтерской отчетности;  
проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;  
протоколы общих собраний акционеров Банка, заседаний Совета директоров Банка, заседаний исполнительного органа Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка Правления Банка;  
бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;  
списки аффилированных лиц Банка;  
списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;  
заклучения ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;  
иные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

14.8. Информация о Банке предоставляется им в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Банк обеспечивает акционерам доступ к документам в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

14.9. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет исполнительный орган Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

## **ГЛАВА 15. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

15.1. Банк обязан ежегодно проводить общее собрание акционеров (годовое общее собрание акционеров).

Годовое общее собрание акционеров проводится в сроки, устанавливаемые решением Совета директоров Банка, но 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 Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудитора Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 15.3 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка.

Проводимые помимо годового общего собрания акционеров являются внеочередными.

15.2. Дата и порядок проведения общего собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению общего собрания акционеров устанавливаются Советом директоров Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Устава.

15.3. К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Совета директоров, избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;

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

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

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

8) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Банка;

10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков по результатам финансового года;

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

11) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

13) дробление и консолидация акций;

14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации об акционерных обществах;

15) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо либо косвенно Банком имущества, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации об акционерных обществах;

16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации об акционерных обществах;

17) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

19) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации об акционерных обществах.

15.4. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

15.5. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации.

15.6. За исключением случаев, установленных действующим законодательством, правом голоса на общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают:

акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка;

акционеры - владельцы привилегированных акций Банка в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством.

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

15.7. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании акционеров, если для принятия решения действующим законодательством не установлено иное число голосов акционеров.

Подсчет голосов на общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и

привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

15.8. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 13 - 18 пункта 15.3. Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

15.9. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5 и 16 пункта 15.3. Устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

15.10. На общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка, а в случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка либо при его отказе председательствовать - Председатель общего собрания акционеров, избираемый простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Общее собрание акционеров принимает решения по порядку ведения общего собрания акционеров по предложению председательствующего простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Особенности принятия общим собранием акционеров решений по порядку ведения общего собрания акционеров могут быть установлены внутренними документами Банка, утвержденными решением общего собрания акционеров.

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

15.12. Решения, принятые общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

15.13. Решение общего собрания акционеров 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, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 15.3 Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

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

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

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

15.16. Сообщение каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, о проведении общего собрания акционеров осуществляется путем направления им письменного уведомления (простым письмом, или телеграммой, или факсом) и/или опубликования информации в газете «Российская газета» или другом печатном органе, определяемом общим собранием акционеров.

Банк обязан направить акционерам письменное уведомление или опубликовать информацию о проведении общего собрания акционеров не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае, предусмотренном пунктом 2 и 8 статьи 53 Федерального закона от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно содержать информацию, предусмотренную действующим законодательством.

В случае если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров. В случае, если сообщение о проведении общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом.

15.17. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию (ревизора) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественного состава этого органа.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционера (акционеров), количества и категории (типа) принадлежащих ему (им) акций и должны быть подписаны (акционером) акционерами.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предполагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Уставом или внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания срока, установленного в абзаце первом и втором настоящего пункта Устава.

Вопрос, внесенный акционером (акционерами), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, когда:

акционером (акционерами) не соблюден установленный первым и вторым абзацем настоящего пункта Устава срок;

акционер (акционеры) не является владельцем предусмотренного первым и вторым абзацем настоящего пункта Устава количеством голосующих акций Банка;

предложения не соответствуют требованиям, предусмотренным третьим и четвертым абзацами настоящего пункта Устава;

вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и иных правовых актов Российской Федерации.

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

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

15.18. При подготовке к проведению общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

дату, место и время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

повестку дня общего собрания акционеров;

дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;

повестку дня общего собрания акционеров;

порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;

перечень информации (материалов), представляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

15.19. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

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

Решением должна быть определена форма проведения общего собрания акционеров (совместное присутствие или заочное голосование). Совет директоров Банка не вправе изменить своим решением форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, если требование ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также указанного акционера (акционеров) о проведении внеочередного общего собрания акционеров содержит указание на форму его проведения.

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента предоставления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, с указанием мотивов их внесения. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров. В случае если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

В случае если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва общего собрания акционеров, с указанием количества, категории (типа) принадлежащих ему акций.

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

В течение 5 дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе от созыва.

Решение об отказе от созыва внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято, только если:

не соблюден установленный настоящим пунктом и (или) пунктом 1 статьи 84.3 Федерального закона от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» порядок предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров;

акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного абзацем первым настоящего пункта Устава 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 от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

В случае если в течение установленного срока Советом директоров Банком не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе от его созыва, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

В решении суда о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров 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 Совет директоров Банка. При этом орган Банка или лицо, которое в соответствии с решением суда проводит внеочередное общее собрание акционеров, обладает всеми предусмотренными Федеральным законом от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения этого собрания. В случае, если в соответствии с решением суда внеочередное общее собрание акционеров проводит истец, расходы на подготовку и проведение этого собрания могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств Банка.

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

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

Представитель акционера на общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

15.21. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров. Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

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

Сообщение о проведении повторного общего собрания акционеров, а также предоставление бюллетеней для голосования должны быть осуществлены в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об акционерных обществах, а также пунктами 15.16 и 15.23 настоящего Устава соответственно, за исключением положений абз.3 п.15.16 Устава.



Новое общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

При переносе даты проведения общего собрания акционеров в связи с отсутствием кворума менее чем на 40 дней акционеры, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком акционеров, имевших право на участие в несостоявшемся общем собрании акционеров.

15.22. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

15.23. Голосование на общем собрании акционеров по вопросам повестки дня собрания может осуществляться бюллетенями для голосования.

Бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в общем собрании акционеров не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется простым или заказным письмом.

Бюллетень для голосования должен содержать:

полное фирменное наименование и место нахождения Банка;

форму проведения общего собрания акционеров Банка;

дату, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации заполненные бюллетени могут быть направлены в Банк, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;

варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался»;

упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером.

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

15.24. Функции счетной комиссии в Банке возлагаются на специализированного регистратора.

По итогам голосования специализированный регистратор составляет протокол об итогах голосования, подписываемый специализированным регистратором. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

При голосовании бюллетенями, после составления протокола об итогах голосования и подписания протокола общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются специализированным регистратором и сдаются в архив Банка на хранение.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

15.25. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

В протоколе общего собрания акционеров указываются:

место и время проведения общего собрания акционеров;

общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка;

количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;

председатель (президиум) и секретарь собрания, повестка дня собрания.

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

## ГЛАВА 16. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

16.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью по всем вопросам, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

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

16.2. Совет директоров как коллегиальный орган вправе рассмотреть и принять решение по любому вопросу деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров как коллегиального органа Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе стратегий, бизнес-планов, и контроль их исполнения;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями действующего законодательства и Устава Банка и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) вынесение на решение общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 2, 6 и 13 - 18 пункта 15.3. Устава Банка;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 7) рассмотрение и утверждение решений о выпуске ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска ценных бумаг, ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;
- 10) определение количественного состава Правления Банка;
- 11) назначение Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий, установление размера выплачиваемых вознаграждений и компенсаций Председателю Правления;
- 12) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций;
- 13) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 14) использование резервного и иных фондов Банка;
- 15) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 16) внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
- 17) определение оплаты услуг аудитора;
- 18) принятие решения об участии Банка в других предприятиях, организациях, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 17 пункта 15.3. Устава Банка;
- 19) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением или возможностью отчуждения имущества Банком, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 20) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 21) формирование кредитного комитета и комитета по управлению активами и пассивами;
- 22) принятие решения об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 23) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка;

24) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

25) принятие решений о ведении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;

26) определение перечня должностей сотрудников Банка, замещение (назначение и увольнение) которых осуществляется только после предварительного согласования Советом директоров Банка;

27) предварительное согласование назначения и увольнения сотрудников Банка согласно перечню должностей, указанному в пункте 26 настоящего Устава;

28) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

16.3. Председатель Совета директоров осуществляет общее руководство организацией работы Совета директоров Банка.

К компетенции Председателя Совета директоров Банка относится решение следующих вопросов:

1) организация работы Совета директоров Банка;

2) созыв заседаний Совета директоров, председательство на них, организация на заседаниях ведения протокола;

3) председательство на общем собрании акционеров;

4) заключение и расторжение трудового контракта от имени Банка с Председателем Правления;

5) согласование и подписание документов от имени Банка, подготовленных во исполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и принятых в соответствии с их компетенцией;

6) осуществление иных функций, предусмотренных Уставом Банка.

16.4. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

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

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

Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее 7 (семи) человек, если иной количественный состав Совета директоров не определен действующим законодательством Российской Федерации.

16.5. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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

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

16.7. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) Банка или аудитора Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе принимать решения путем заочного голосования (опросным путем).

Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка равен половине от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, предусмотренного настоящим Уставом, Совет директоров обязан созвать чрезвычайное (внеочередное) общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого чрезвычайного (внеочередного) собрания акционеров.

Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих, если законодательством, Уставом Банка или его внутренним документом, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

Решения по вопросу, указанному в подпункте 19 пункта 16.2. Устава, принимаются Советом директоров единогласно.

Решение Совета директоров об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

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

На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 3 дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

место и время его проведения;

лица, присутствующие на заседании;

повестка дня заседания;

вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;

принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров, а в его отсутствие - председательствующим на заседании членом Совета директоров, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем Совета директоров.

## **ГЛАВА 17. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

17.2. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) действие без доверенности от имени Банка, в том числе представление его интересов, совершение сделок от имени Банка (за исключением сделок, совершение которых Уставом Банка отнесено к компетенции иных органов управления Банка);

2) издание приказов и распоряжений, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;

3) организация работы Правления Банка, организация ведения протоколов заседаний Правления;

4) определение функций (курируемых направлений деятельности Банка) заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка;

5) утверждение внутренних нормативных документов Банка, за исключением документов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

6) утверждение штатного расписания Банка, филиалов Банка;

7) прием на работу и увольнение работников Банка в установленном порядке;

8) утверждение положений о структурных подразделениях Банка;

9) выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) на право представления интересов Банка и совершения сделок от имени Банка;

10) применение к работникам мер поощрения и наложение взысканий, принятие решения о привлечении к материальной ответственности;

11) утверждение должностных инструкций работников Банка;

12) назначение директоров, главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка, и их заместителей;

13) организация ведения в Банке бухгалтерского учета, отчетности и документооборота;

14) осуществление других функций по решению общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Решения Председателя Правления Банка по вопросам его компетенции оформляются в виде приказов, распоряжений или указаний.

17.3. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

1) предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению общим собранием акционеров и Советом директоров Банка, организация выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- 2) организация коммерческой, производственной и текущей деятельности Банка;
- 3) рассмотрение результатов деятельности Банка;
- 3) принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка - дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России;
- 4) утверждение системы и программы мотивации управленческого персонала и работников Банка;
- 5) формирование рабочих комитетов Банка по отдельным вопросам его деятельности (за исключением кредитного комитета и комитета по управлению активами и пассивами), и определение порядка их работы;
- 6) утверждение организационной структуры Банка;
- 7) утверждение тарифов и ставок на услуги Банка;
- 8) утверждение состава и объема сведений, составляющих коммерческую тайну;
- 9) принятие бюджета по текущей деятельности Банка на предстоящие периоды;
- 10) рассмотрение вопросов по управлению рисками;
- 11) рассмотрение других вопросов, связанных с текущей деятельностью Банка.

Правление действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Банка внутреннего документа (положения, регламента или иного документа), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка представляется членам Совета директоров Банка, ревизору Банка, аудитору Банка по их требованию.

Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает протоколы заседаний Правления.

Решения на заседании Правления Банка принимаются простым большинством голосов от присутствующих членов Правления. Решение Правления признается правомочным, если на его заседании присутствовало больше половины его членов.

В период отсутствия Председателя Правления Банка, заместитель Председателя Правления или член Правления Банка, вправе выполнять функции Председателя Правления только на основании его письменного распоряжения.

17.4. Права и обязанности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка определяются законодательством Российской Федерации, Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Договор от имени Банка с Председателем Правления Банка подписывается Председателем Совета директоров. Срок полномочий Председателя Правления Банка определяется заключаемым с ним договором.

Договор от имени Банка с заместителями Председателя Правления, членами Правления подписывается Председателем Правления Банка.

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

## **ГЛАВА 18. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ (РЕВИЗОР) БАНКА**

18.1. Общее собрание акционеров избирает из числа акционеров или их представителей ревизионную комиссию (ревизора) для контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в порядке, определяемом Общим собранием акционеров.

Члены ревизионной комиссии (ревизор), избранные общим собранием акционеров сохраняют свои полномочия до момента избрания общим собранием акционеров нового состава ревизионной комиссии (ревизора).

18.2. Члены ревизионной комиссии (ревизор) Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка.

18.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется ревизионной комиссией (ревизором) по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по решению общего собрания акционеров, Совета директоров, по требованию акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее 10 % (десяти процентов) голосующих акций Банка.

18.4. Ревизионная комиссия (ревизор) вправе требовать от должностных лиц Банка предоставления всех необходимых документов и личных объяснений, в том числе письменных.

18.5. Ревизионная комиссия (ревизор) представляет результаты проверок Совету директоров и Общему собранию акционеров.

18.6. Ревизионная комиссия (ревизор) дает заключение по результатам годовой проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка, которое подлежит представлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, а также подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, подлежащем утверждению Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия (ревизор) обязана потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, если возникла серьезная угроза интересам Банка.

## **ГЛАВА 19. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, ПОРЯДОК ИЗ ОБРАЗОВАНИЯ И ПОЛНОМОЧИЯ. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА**

19.1. Банк организует внутренний контроль за рисками осуществляемой банковской деятельности.

19.2. Система органов внутреннего контроля.

Внутренний контроль должны осуществлять в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

органы управления Банка, предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности";

ревизионная комиссия (ревизор);

главный бухгалтер (его заместители) Банка;

руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка в случае наличия филиалов;

подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

19.2.1. Службу внутреннего контроля (внутреннего аудита) (далее - Служба внутреннего контроля) - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое действует в целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке.

19.2.2. Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо (структурное подразделение), ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2011г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России.

19.2.3. Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым, в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка, могут относиться:

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

ответственный сотрудник по правовым вопросам - сотрудник и (или) структурное подразделение, отвечающее за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (если Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.

19.3. Органы внутреннего контроля организуют работу по следующим направлениям:

- 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.

19.4. Служба внутреннего контроля Банка действует на основании Устава и положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

19.5. Структура и штатная численность Службы внутреннего контроля устанавливается Правлением Банка.

19.5. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность Председателем Правления Банка после утверждения его кандидатуры Советом директоров Банка. Сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются на должность Председателем Правления Банка.

19.6. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

Требования для руководителя Службы внутреннего контроля о наличии опыта руководства структурными подразделениями кредитной организации, связанными с совершением банковских операций и других сделок, устанавливаются положением о Службе внутреннего контроля.

19.7. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля вправе:

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;

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;

3) привлекать при осуществлении проверок сотрудников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

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

19.9. Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Деятельность Службы внутреннего контроля является независимой и подлежит проверке исключительно Советом директоров Банка и независимым аудитором. Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода представляет отчет о проделанной работе Совету директоров Банка.

19.10. Функции, права и обязанности Руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля Банка определяются Положением о Службе внутреннего контроля. Банк создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций и обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений Банка, не являющихся сотрудниками Службы внутреннего контроля.

19.11. Начальник Управления финансового мониторинга, являющийся ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка по представлению курирующего Заместителя Председателя Правления Банка в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

19.12. Начальник Управления финансового мониторинга наделен следующими полномочиями: получать от подразделений, клиентов Банка, и их представителей документы и сведения, необходимые для выполнения им своих должностных обязанностей; снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах; выдавать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки), предписания о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или его операции; принимать решение о передаче (не передаче) сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю, и иным операциям с денежными средствами и иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

## ГЛАВА 20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

20.1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) может быть осуществлена по решению Общего собрания.

20.2. В случаях, установленных действующим законодательством, 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. Процедура реорганизации Банка по решению уполномоченного государственного органа или суда определяется действующим законодательством Российской Федерации.

20.3. В случаях, установленных действующим законодательством, реорганизация Банка в форме слияния, присоединения или преобразования может быть осуществлена лишь с согласия уполномоченных государственных органов.

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

20.5. При слиянии Банка и другого юридического лица права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему юридическому лицу в соответствии с передаточным актом.

20.6. При присоединении Банка к другому юридическому лицу к последнему переходят права и обязанности присоединенного Банка в соответствии с передаточным актом.

20.7. При разделении Банка его права и обязанности переходят к вновь возникшим юридическим лицам в соответствии с разделительным балансом.

20.8. При выделении из состава Банка одного или нескольких юридических лиц к каждому из них переходят права и обязанности реорганизованного Банка в соответствии с разделительным балансом.

20.9. При преобразовании Банка в юридическое лицо другого вида (изменении организационно-правовой формы) к вновь возникшему юридическому лицу переходят права и обязанности реорганизованного Банка в соответствии с передаточным актом.

Акционерное общество Банк вправе преобразоваться в общество с ограниченной ответственностью.

20.10. Передаточный акт и разделительный баланс должны содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизованного Банка в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

20.11. Передаточный акт и разделительный баланс утверждаются общим собранием акционеров Банка, и представляются вместе с учредительными документами для государственной регистрации вновь возникших юридических лиц или внесения изменений в учредительные документы существующих юридических лиц.

20.12. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка, а при реорганизации Банка в форме слияния или присоединения - с даты принятия решения об этом последним из обществ, участвующих в слиянии или присоединении, Банк обязан письменно уведомить об этом кредиторов Банка и опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.

При этом кредиторы общества в течение 30 дней с даты направления им уведомлений или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении вправе письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Банка и возмещения им убытков.

20.13. Если разделительный баланс не дает возможности определить правопреемника реорганизованного Банка, вновь возникшие юридические лица несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного Банка перед его кредиторами.

20.14. При реорганизации все документы передаются в соответствии с установленными правилами юридическому лицу-правопреемнику.

При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы объединения «Мосгорархив». Документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится Банк.

Передача и упорядочение документов осуществляются силами и за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.



## ГЛАВА 21. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

21.2. Банк может быть ликвидирован:

1) по решению Общего собрания акционеров Банка, в том числе, но не исключительно, в связи с достижением цели, ради которой он создан, или с признанием судом недействительной регистрации Банка в связи с допущенными при его создании нарушениями закона или иных правовых актов, если эти нарушения носят неустранимый характер;

2) по решению суда в установленных законодательством случаях.

21.3. Акционеры Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, обязаны в трехдневный срок в письменной форме уведомить об этом регистрирующий орган по месту нахождения Банка с приложением решения о ликвидации Банка. Регистрирующий орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что Банк находится в процессе ликвидации. С этого момента не допускается государственная регистрация изменений, вносимых в учредительные документы Банка, а также государственная регистрация юридических лиц, учредителем которых выступает Банк, или государственная регистрация юридических лиц, которые возникают в результате его реорганизации. Акционеры Банка или орган, принявшие решение о ликвидации Банка, уведомляют регистрирующий орган о формировании ликвидационной комиссии или о назначении ликвидатора, а также о составлении промежуточного ликвидационного баланса.

21.4. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию (ликвидатора) и устанавливает в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации порядок и сроки ликвидации.

21.5. С момента назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора) к ней переходят полномочия по управлению делами Банка.

Ликвидационная комиссия (ликвидатор) от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

21.6. Ликвидационная комиссия (ликвидатор) помещает в органах печати публикацию о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента публикации о ликвидации.

Ликвидационная комиссия (ликвидатор) принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также письменно уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

В случае отказа ликвидационной комиссии (ликвидатора) в удовлетворении требований кредитора либо уклонения от их рассмотрения кредитор вправе до утверждения ликвидационного баланса Банка обратиться в суд с иском к ликвидационной комиссии (ликвидатору). По решению суда требования кредитора могут быть удовлетворены за счет оставшегося имущества.

21.7. После окончания срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия (ликвидатор) составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне предъявленных кредиторами требований, а также о результатах их рассмотрения.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

Требования кредитора, заявленные после истечения срока, установленного ликвидационной комиссией для их предъявления, удовлетворяются из имущества ликвидируемого Банка, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в срок.

21.8. Если имеющиеся у ликвидируемого Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия (ликвидатор) осуществляет продажу имущества Банка с публичных торгов.

21.9. Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной действующим законодательством.

21.10. Если стоимость имущества ликвидируемого Банка недостаточна для удовлетворения требований его кредиторов, Банк ликвидируется в порядке, предусмотренном действующим законодательством о несостоятельности (банкротстве).

В случае обнаружения указанных обстоятельств ликвидационная комиссия (ликвидатор) Банка обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании Банка банкротом.

21.11. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия (ликвидатор) составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

21.12. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией (ликвидатором) между акционерами в порядке, установленном действующим законодательством.

21.13. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

21.14. При ликвидации Банка все документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы объединения «Мосгорархив». Документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится Банк.

Передача и упорядочение документов осуществляются силами и за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

## ГЛАВА 22 АУДИТ БАНКА

22.1. Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей лицензию на осуществление проверок кредитных организаций.

Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые действующим законодательством Российской Федерации.

Аудиторское заключение направляется в Банк России в трехмесячный срок со дня представления в Банк России годовых отчетов Банка.

Решение о выборе аудиторской организации принимается общим собранием акционеров Банка. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Банка.

22.2. Аудитор ставит свою подпись на годовом отчете в подтверждение его соответствия имеющейся информации о реальном положении дел.

## ГЛАВА 23. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

23.1. Банк вправе создавать филиалы и представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

23.2. Представительством является обособленное подразделение Банка, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы Банка и осуществляет их защиту.

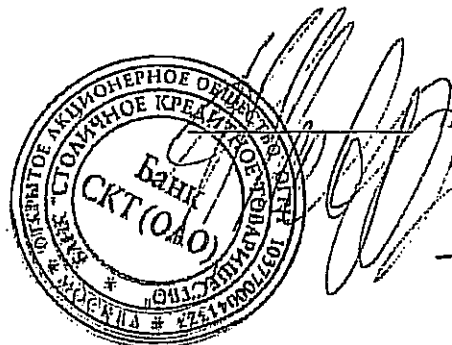
23.3. Филиалом является обособленное подразделение Банка, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

23.4. Вне места нахождения Банка, его филиала, могут открываться дополнительные офисы (отделения) для осуществления отдельных функций Банка или его филиала соответственно.

23.5. Представительства и филиалы не являются юридическими лицами. Они наделяются имуществом Банком и действуют на основании утвержденных Советом директоров Банка положений. Банк отвечает по обязательствам филиалов и представительств, если такие обязательства были приобретены ими в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и положением о филиале или представительстве.

Руководители представительств и филиалов назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенности.

Председатель  
Совета директоров Банка



А.Г. Гавриленко/