

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан с наименованием акционерный коммерческий агропромышленный Банк Санкт-Петербурга (А/О «Петроагропромбанк») в форме акционерного общества закрытого типа в соответствии с решением общего собрания учредителей (Протокол № 4/1 от 27.03.1992) в результате реорганизации в форме 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 №2 от 23.12.1992) тип акционерного общества был изменен на акционерное общество открытого типа, а по решению общего собрания акционеров Банка от 25.04.1996 (Протокол №7 от 25.04.1996) наименование организационно-правовой формы было приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как «открытое акционерное общество».

Общим собранием акционеров Банка (Протокол №9 от 18.12.1997) фирменное (полное официальное) 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 №12 от 01.07.1999) фирменное (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 №22-2003 от 08.09.2003) фирменное (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 №1 от 27.04.2012) полное фирменное наименование изменено на «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество), сокращенное фирменное наименование – «АЛОР БАНК» (ОАО).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 02/2014 от 11.12.2014) полное фирменное наименование изменено на Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк», сокращенное фирменное наименование – ПАО «Бест Эффортс Банк».

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

1.3. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Public Joint Stock Company «Best Efforts Bank».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО «Бест Эффортс Банк».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: PJSC «Best Efforts Bank».

1.4. Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк» (далее – «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 имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.8. Акционеры Банка не отвечают по его обязательствам, а Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации или другим федеральным законом.

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 И АДРЕС БАНКА

2.1. Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.

2.2. Адрес Банка: Российская Федерация, 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1.

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 при наличии у него соответствующих лицензий.

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

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) в случаях и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- в) получать дивиденды;
- г) получить, в случае ликвидации Банка, часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

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. При этом выплата дивидендов осуществляется вначале владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В, затем – владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В;

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 с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В, затем – владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также при рассмотрении иных вопросов в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа.

4.3. Акционеры Банка вправе:

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены федеральным законом
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или федеральными законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок корпорации.

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

4.4. Акционеры Банка обязаны:

- а) участвовать в образовании имущества Банка (оплачивать акции) в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены федеральными законами или настоящим Уставом;
- б) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- в) выполнять требования настоящего Устава и обязательные для них решения органов управления Банка.

г) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с федеральными законами, если его участие необходимо для принятия таких решений;

д) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

е) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

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 составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами.

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. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах вправе увеличить уставный капитал путем увеличения номинальной стоимости акций или выпуска 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 в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах вправе уменьшить уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости акций либо путем покупки части акций в целях сокращения их общего количества, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан его уменьшить:

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 настоящим Уставом.

6.6. Банк вправе осуществлять дополнительный выпуск акций разных категорий (типов) и номинальной стоимости. При этом номинальная стоимость всех обыкновенных акций Банка должна быть одинаковой. Банк не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

6.7. Все акции Банка являются именованными. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций.

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 размещаемых акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится независимым оценщиком. Величина денежной оценки указанного имущества, определенная Советом директоров Банка, не может превышать сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

При внесении в уставный капитал Банка не денежных средств, а иного имущества акционер, осуществивший такую оплату, и независимый оценщик в случае недостаточности имущества Банка солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах суммы, на которую завышена оценка имущества, внесенного в уставный капитал, в течение пяти лет с момента государственной регистрации Банка или внесения в настоящий Устав соответствующих изменений.

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.

Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

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 соответствие 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 приобретения 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 величина собственных средств (капитала) 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 настоящий Устав 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 настоящий Устав 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 настоящий Устав (принятия общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в настоящий Устав) или утверждения настоящего Устава в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

принятия общим собранием акционеров решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, 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). При этом Банк не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

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 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 осуществлять эмиссию облигаций после полной оплаты его уставного капитала. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.

9.3. Срок облигационных займов должен устанавливаться в соответствии 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. Облигации могут быть именными в бездокументарной форме.

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 Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

ГЛАВА 11. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

11.1. 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 Банка.

11.2. 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 принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате

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

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров Банка, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка, либо кредитной организацией.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

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

- а) до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- б) если стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;
- в) до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- г) 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;
- 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.

11.4. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- а) до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- б) если стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;
- в) 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;

г) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

ГЛАВА 12. РЕЗЕРВЫ БАНКА

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

12.2. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера.

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

ГЛАВА 13. ДОКУМЕНТЫ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

13.1. Банк осуществляет составление, предоставление и раскрытие отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

13.3. Банк обеспечивает сохранность документов (управленческих, финансовых, хозяйственных, по личному составу и др.).

13.4. В целях хранения информации об имуществе, обязательствах Банка и их движении Банк отражает все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее, чем пять лет, с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день.

13.5. Банк обязан хранить следующие документы:

договор о создании Банка;

настоящий Устав, 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;

внутренние документы Банка, принятие которых предусмотрено нормативными актами Банка России, в том числе при формировании резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

положения о филиалах и представительствах Банка;

годовые отчеты;

документы бухгалтерского учета;

документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;

проспекты эмиссии (проспекты ценных бумаг), 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;

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;

заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

иные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, иных органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

13.6. 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.

ГЛАВА 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

14.1. 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 аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 14.3 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

14.2. 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.

14.3. К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава 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 аудиторской организации Банка;

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

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

12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

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

20) решение иных вопросов, отнесенных действующим законодательством Российской Федерации об акционерных обществах к компетенции общего собрания акционеров.

14.4. 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.

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

14.6. 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.

14.7. 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.

14.8. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 13 - 18 пункта 14.3 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

14.9. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 16 и 19 пункта 14.3 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 19 пункта 14.3 настоящего Устава, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничения, установленного пунктом 5 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям определенного типа принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании. При этом голоса акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, отданные за варианты голосования, выраженные формулировками "против" и "воздержался", не учитываются при подсчете голосов, а также при определении кворума для принятия решения по указанному вопросу.

14.10. 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.

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

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

14.13. 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

аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 14.3 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

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

14.15. 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.

14.16. 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 по адресу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка или опубликования данной информации на официальном сайте Банка: www.besteffortsbank.ru.

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 случаях, предусмотренных пунктом 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 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, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информацию (материалы), полученную им в соответствии с настоящим абзацем, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

14.17. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем через 70 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) 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 настоящим 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 Банка 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 Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка 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.

14.18. 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 «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;

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.

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

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации 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, аудиторской организации 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, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента 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 95 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 «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, аудиторской организации 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, аудиторской организации 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, аудиторской организации 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 «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 «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 «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.

14.20. 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 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

14.21. 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 14.16 и 14.23 настоящего Устава соответственно, за исключением положений абз.3 пункта 14.16 настоящего 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.

14.22. 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.

14.23. 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.

14.24. Функции счетной комиссии в Банке возлагаются на регистратора.

По итогам голосования регистратор составляет протокол об итогах голосования, подписываемый 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 регистратором и сдаются в архив Банка на хранение.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров.

14.25. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее трех 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 общества;

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

председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания.

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

ГЛАВА 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

15.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью по всем вопросам, за исключением решения 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.

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

К компетенции Совета директоров 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 пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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 Банка в соответствии с положением главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящего Устава 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 14.3 настоящего Устава;

6) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не

связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции Банка;

9) рассмотрение и утверждение решений о выпуске ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска ценных бумаг, ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;

10) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;

11) утверждение бюджета Банка и отчета об исполнении бюджета Банка;

12) определение количественного состава Правления Банка;

13) назначение Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка, главного бухгалтера Банка, досрочное прекращение их полномочий, установление размера выплачиваемых вознаграждений и компенсаций Председателю Правления;

14) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций;

15) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

16) использование резервного и иных фондов Банка;

17) создание филиалов и открытие представительств Банка;

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

19) определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;

20) принятие решения об участии Банка в других предприятиях, организациях, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 17 пункта 14.3 настоящего Устава;

21) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением или возможностью отчуждения имущества Банком, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

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

23) создание комитетов и комиссий Банка, утверждение положений о них;

24) назначение и прекращение полномочий членов комитета по управлению активами и пассивами;

25) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

26) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

35) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

36) регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

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

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

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

40) иные вопросы, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом относятся к компетенции Совета директоров Банка.

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

15.3. 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, если иное решение не было принято общим собранием акционеров;

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

5) согласование и подписание документов, подготовленных во исполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и принятых в соответствии с их компетенцией.

15.4. 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 пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», 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 Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям, предусмотренным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», иными федеральными законами и другими нормативными актами, в том числе требованиям к деловой репутации и квалификации.

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.

15.5. 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.

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

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

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется внутренним документом Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

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

Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка равен количеству избранных членов Совета директоров минус 1 человек. При этом при определении количества избранных членов Совета директоров не учитываются выбывшие члены Совета директоров. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, предусмотренного настоящим Уставом, Совет директоров Банка обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета

директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного собрания акционеров.

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

Решения по вопросу, указанному в подпункте 20 пункта 15.2 настоящего Устава, принимаются Советом директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

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

Решение Совета директоров Банка о размещении обществом облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка. 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 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

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

16.2. 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 настоящим Уставом 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, а также утверждение организационной структуры 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) определения размера и порядка оплаты услуг, оказываемых Банком;
- 15) утверждение состава и объема сведений, составляющих коммерческую тайну;
- 16) обеспечение эффективного внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка;
- 17) иные вопросы в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и иными внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

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

16.3. 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;
- 4) 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;
- 5) рассмотрение вопросов по управлению рисками;
- 6) установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 7) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 8) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 9) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 10) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- 11) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 12) рассмотрение других вопросов, связанных с текущей деятельностью Банка.

Правление действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого общим собранием акционеров Банка внутреннего документа (положения, регламента или

инного 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, ревизионной комиссии (ревизору) Банка, аудиторской организации 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.

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

Правление Банка образуется Советом директоров Банка.

Количественный состав Правления Банка определяется Советом директоров Банка в количестве не более 7 человек. Кандидат считается включенным в состав Правления, если за него проголосовало большинство членов Совета директоров, участвующих в заседании (заочном голосовании).

Председатель Правления Банка назначается Советом директоров Банка по предложению Председателя Совета директоров Банка большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка и кандидаты на указанные должности при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», иными федеральными законами и другими нормативными актами, в том числе требованиям к квалификации и деловой репутации.

Договор от имени Банка с Председателем Правления Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка. 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.

Совет директоров Банка вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления Банка. Прекращение полномочий члена Правления Банка не влечет за собой увольнения с иной должности, занимаемой в Банке.

Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении Банка.

16.5. Исполнительные органы Банка обязаны обеспечить учет и сохранность документов Банка, подлежащих обязательному хранению в соответствии с требованиями Федеральных законов и иных нормативных актов.

ГЛАВА 17. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ (РЕВИЗОР) БАНКА

17.1. 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).

17.2. 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.

17.3. 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 Банка, по требованию акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее 10 % (десяти процентов) голосующих акций Банка.

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

17.5. Ревизионная комиссия (ревизор) представляет результаты проверок Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

17.6. 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 18. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, ПОРЯДОК ИХ ОБРАЗОВАНИЯ И ПОЛНОМОЧИЯ.

18.1. Банк организует внутренний контроль за осуществляемой банковской деятельностью.

18.2. Система органов внутреннего контроля.

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

органы управления Банка, предусмотренные настоящим Уставом;

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 и законодательством Российской Федерации, включая:

- службу внутреннего аудита (далее - Служба внутреннего аудита) - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, 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;

- службу внутреннего контроля (далее - Служба внутреннего контроля) - структурное подразделение и (или) служащие Банка, осуществляющие деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которое осуществляет комплаенс контроль — совокупность организационных мероприятий по внутреннему мониторингу, координации и контролю над соблюдением и

исполнением законодательства, внутренних правил и процедур Банка по предотвращению нарушений и устранению последствий и причин их возникновения;

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

- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг (далее – Контролер).

18.3. 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.

18.4. Служба внутреннего аудита Банка действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка. Структура и штатная численность Службы внутреннего аудита устанавливается Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативным актом Банка России, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

18.5. Служба внутреннего контроля Банка действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка. Структура и штатная численность Службы внутреннего контроля устанавливается Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом Правления Банка. Если руководитель Службы внутреннего контроля не является членом Правления банка, он подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего

контроля назначается на должность и освобождается от должности Приказом Председателя Правления. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативным актом Банка России, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

18.6. 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 в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

Управление финансового мониторинга Банка действует на основании настоящего Устава и Положения об Управлении финансового мониторинга, утверждаемого Председателем Правления Банка. Структура и штатная численность Управления финансового мониторинга устанавливается Председателем Правления Банка.

18.7. Лицо, назначаемое на должность Контролера, должно соответствовать требованиям, предъявляемым к такому лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России. Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Работа в должности Контролера должна быть основным местом работы Контролера.

Контроль за деятельностью Контролера осуществляет Совет директоров Банка. Контролер назначается руководителем Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка. Функции, права и обязанности Контролера определяются Инструкцией о внутреннем контроле деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг.

18.8. Главный бухгалтер Банка должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативным актом Банка России, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Главный бухгалтер Банка несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы не должны приниматься к исполнению.

18.9. Служба управления рисками действует на основании настоящего Устава и положения о службе управления рисками, утверждаемого Председателем Правления Банка. Структура и штатная численность службы управления рисками устанавливается Председателем Правления Банка. Руководитель службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Приказом Председателя Правления. Руководитель службы управления рисками должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативным актом Банка России, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

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

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

ГЛАВА 19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

19.1. Основания, порядок, формы реорганизации Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

19.2. Основания и порядок ликвидации Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

19.3. При реорганизации или ликвидации Банка документы, подлежащие обязательному хранению, своевременно передаются на государственное хранение в установленном порядке.

ГЛАВА 20 АУДИТ БАНКА

20.1. Для проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками.

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

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.

ГЛАВА 21. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

21.1. 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.

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

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

21.4. Банк вправе открывать внутренние структурные подразделения вне мест нахождения кредитных организаций (их филиалов).

Вне места нахождения Банка, его филиала, могут открываться внутренние структурные подразделения в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

21.5. 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, настоящим Уставом и положением о филиале или представительстве.

Руководители представительств и филиалов назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенности. Руководитель и главный бухгалтер филиала

должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативным актом Банка России, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

ГЛАВА 22. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

22.1. Внесение изменений в настоящий Устав или утверждение настоящего Устава в новой редакции осуществляется по решению общего собрания акционеров, за исключением случаев внесения в настоящий Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств и их ликвидацией, а также иных случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

22.2. Изменения в настоящий Устав подлежат государственной регистрации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

22.3. Изменения в настоящий Устав или Устав в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Совета директоров Банка



Р.Ю. Горюнов

Прошито, пронумеровано, скреплено печатью
Всего 33 (тридцать три) листа
Председатель Совета директоров Банка
Горюнов Р. Ю.

