

## СОГЛАСОВАНО

Запись о государственной регистрации  
кредитной организации внесена  
в единый государственный реестр юридических лиц  
«08» августа 2002 года,  
основной государственный  
регистрационный № 1022300000029.

Начальник Главного управления  
Центрального банка Российской  
Федерации по Краснодарскому краю

\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2012 года

М.П.

## УСТАВ

открытого акционерного общества  
«Краснодарский краевой инвестиционный банк»

ОАО «Крайинвестбанк»

УТВЕРЖДЕНО

Годовым общим собранием акционеров  
протокол №5

от «29» июня 2012 года

город Краснодар  
2012 год

## Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Статья 1. Общие положения

1.1. Открытое акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной в соответствии с решением учредителей в форме открытого акционерного общества (протокол № 1 от 14 декабря 1999 года).

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке:  
открытое акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:  
ОАО «Крайинвестбанк».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке:  
Joint stock company «Krasnodar regional investment bank».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:  
JSC «Krayinvestbank».

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.3. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации.

1.4. Банк имеет круглую печать со своим фирменным (полным официальным) наименованием на русском языке и указанием организационно - правовой формы и места нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации. Эмблема Банка размещается на бланках Банка и иных документах в соответствии с положениями настоящего Устава.

Банк имеет собственную символику, форма, содержание и порядок использования которой регламентируется соответствующим внутренним документом Банка.

1.5. Банк создан без ограничения срока деятельности.

1.6. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации. В своей деятельности Банк руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.7. Банк является коммерческой организацией, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении банковских операций, кроме того, целями создания Банка являются:

1.7.1. Создание универсальной, гибкой, динамично развивающейся банковской структуры на финансовом рынке.

1.7.2. Содействие созданию и функционированию структуры финансового рынка Краснодарского края, позволяющей вовлечь в процесс развития экономики Краснодарского края российских и зарубежных инвесторов.

1.7.3. Обслуживание и представление интересов акционеров Банка на различных сегментах финансового рынка Краснодарского края.

1.7.4. Содействие развитию реального производственного сектора экономики, а также социальной сферы Краснодарского края путем:

- а) создания действенных механизмов, позволяющих хозяйствующим субъектам получить доступ к финансовому рынку Краснодарского края;
- б) инвестирования в экономику Краснодарского края средств населения и предприятий, зарубежных и российских финансовых организаций, привлеченных Банком;
- в) координации, централизации, обеспечения безопасности и эффективности деятельности всех участников инвестиционного процесса, контролируемого Банком;
- г) предоставления обслуживаемым компаниям и частным лицам, не зависимо от сферы их бизнеса, широкого круга банковских услуг, соответствующих высоким профессиональным и этическим стандартам, исходя из разумного соотношения доходов и риска, безусловного выполнения своих обязательств перед вкладчиками, клиентами, государством и акционерами Банка;
- д) эффективного использования собственных и привлеченных средств, с целью получения максимальной прибыли от совершения банковских операций и сделок;
- е) расширения рынка банковских услуг.

1.8. Банковские операции Банк осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Банком России в порядке, установленном федеральным законом.

Отдельные виды деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Банк вправе осуществлять на основании соответствующих лицензий.

1.9. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в ассоциациях и иных объединениях коммерческих и некоммерческих организаций на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.10. В процессе своей деятельности Банк издаёт организационные, распорядительные и иные документы, названия которых соответствуют видам документов, предусмотренных унифицированной системой организационно-распорядительной документации Российской Федерации.

## **Статья 2. Акционеры Банка**

Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, зарегистрированные в реестре акционеров Банка.

Нерезиденты могут быть акционерами Банка с учетом требований, предусмотренных федеральными законами и другими нормативными актами Российской Федерации.

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

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

### **Статья 3. Ответственность Банка**

Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

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

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

### **Статья 4. Место нахождения Банка**

Местом нахождения Банка является место постоянного нахождения его органов управления, располагающихся по адресу: 350063, Российская Федерация, Краснодарский край, город Краснодар, улица Мира, дом 34.

Почтовый адрес Банка: 350063, Российская Федерация, Краснодарский край, город Краснодар, улица Мира, дом 34.

### **Статья 5. Филиалы и представительства Банка**

5.1. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований действующего законодательства.

Банк, при наличии генеральной лицензии, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы, и после уведомления Банка России – представительства.

Создание Банком филиалов и представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств.

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

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

Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Банком положений.

Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются Генеральным директором Банка и действуют от имени Банка на основании доверенности, выданной Банком.

Филиалы и представительства наделяются имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

5.2. Банком открыто представительство в г. Москве, расположенное по адресу: 123001, г. Москва, ул. Большая Садовая, дом 8, стр. 1:

Полное наименование представительства на русском языке: Представительство открытого акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» в г. Москве. Сокращенное наименование на русском языке: Представительство ОАО «Крайинвестбанк» в г. Москве.

Полное наименование на английском языке: The Representative office of the opened joint-stock company "Krasnodar territorial investment bank" in Moscow. Сокращенное наименование на английском языке: The Representative office of JSC «Krayinvestbank» in Moscow.

5.3. Банком создано представительство в Федеративной Республике Германия, расположенное по адресу: 10709, Федеративная республика Германия, г Берлин, Курфюрстендамм, 90.

Полное наименование представительства на русском языке: Представительство открытого акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» в Федеративной Республике Германия. Сокращенное наименование на русском языке: Представительство ОАО «Крайинвестбанк» в Федеративной Республике Германия. Полное наименование на английском языке: The Representative office of the opened joint-stock company "Krasnodar regional investment bank" in Federal Republic of Germany. Сокращенное наименование на английском языке: The Representative office of JSC «Krayinvestbank» in Federal Republic of Germany».

5.4. Банком создано представительство в г. Вена (Австрийская Республика), расположенное по адресу: 1010, Австрийская Республика, г. Вена, Элизабетштрассе, 6/3, топ 7.

Полное наименование представительства на русском языке: Представительство открытого акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» в г. Вена (Австрийская Республика). Сокращенное наименование на русском языке: Представительство ОАО «Крайинвестбанк» в г. Вена.

Полное наименование на английском языке: The Representative office of the opened joint-stock company "Krasnodar regional investment bank" in Vienna (Austria). Сокращенное наименование на английском языке: The Representative office of JSC «Krayinvestbank» in Vienna.

## **Глава II. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА, ЧИСТЫЕ АКТИВЫ БАНКА**

### **Статья 6. Уставный капитал и акции Банка**

6.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 938 249 000 (два миллиарда девятьсот тридцать восемь миллионов двести сорок девять тысяч) рублей и разделен на 2 938 249 (два миллиона девятьсот тридцать восемь тысяч двести сорок девять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая.

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

6.2. Все акции Банка являются именованными. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать привилегированные акции. Общая номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов Уставного капитала Банка.

Обыкновенные акции имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав.

Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

6.3. Одна обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров (за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации), право на получение дивидендов, закрепляет права ее владельца на получение части имущества Банка в случае его ликвидации и другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

Одна привилегированная акция с определенным размером дивиденда дает ее владельцу один голос при участии в голосовании на Общем собрании акционеров в случаях, определенных действующим законодательством Российской Федерации (за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации), право на получение дивидендов, закрепляет права ее владельца на получение части имущества Банка в случае его ликвидации и другие права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

6.4. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 1000 (одна тысяча) рублей, количество размещенных обыкновенных акций 2 938 249 (два миллиона девятьсот тридцать восемь тысяч двести сорок девять) штук. Форма выпуска – бездокументарная.

6.5. Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 3 006 623 (три миллиона шесть тысяч шестьсот двадцать три) штуки. Номинальная стоимость одной обыкновенной объявленной акции составляет 1000 (одна тысяча) рублей. Объявленные акции в случае их размещения предоставляют акционерам те же права, что и размещенные акции соответствующей категории, предусмотренные настоящим Уставом.

6.6. Оплата акций может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации, денежными средствами в иностранной валюте, принадлежащими акционерам на праве собственности зданиями (помещениями), завершенным строительством (в том числе включающие встроенные или пристроенные объекты), в которых может располагаться кредитная организация, принадлежащим акционерам кредитной организации на праве собственности имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенным для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии с его рыночной стоимостью. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

6.7. Банк размещает по решению Совета директоров (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, при которых данное решение может быть принято только общим собранием акционеров Банка) дополнительные обыкновенные акции, но не более предельного объявленного и указанного в Уставе их количества.

6.8. Решение о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с предусмотренными Уставом Банка положениями об объявленных акциях Банка, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается общим собранием акционеров.

## **Статья 7. Увеличение уставного капитала Банка**

7.1. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций.

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

7.3. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах установленного настоящим уставом количества объявленных акций Банка принимается Советом директоров Банка (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, при которых данное решение может быть принято только Общим собранием акционеров Банка). Данное решение должно быть принято единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

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

7.5. Размещение акций посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций, принятому большинством в три четверти голосов акционеров владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

7.6. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

7.7. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка или решения совета директоров Банка, иного решения, на основании которого осуществляется размещение акций и размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.

7.8. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, а более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

## **Статья 8. Уменьшение уставного капитала Банка**

8.1. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций. Решение об уменьшении Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, принимается общим собранием акционеров.

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

8.2. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала он обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

8.3. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с уменьшением Уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах приобретения акций. В этом случае уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

8.4. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, при которых данное решение может быть принято только общим собранием акционеров Банка). Такие 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.

## **Статья 9. Права и обязанности акционеров Банка.**

9.1. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

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

9.3. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

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

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

9.5. 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, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

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

9.6. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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

9.8. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

9.9. Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется Банку с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Подпись акционера – физического лица, равно как и его представителя, на требовании акционера о выкупе принадлежащих ему

акций и на отзыве указанного требования должна быть удостоверена нотариально или держателем реестра акционеров Банка.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров.

9.10. По истечении срока, указанного в пункте 9.9. настоящего Устава, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

9.11. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с законом и настоящим Уставом повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

9.12. Акционеры Банка обязаны:

- воздерживаться в своей деятельности от действий и не допускать бездействия, которые могут причинить Банку материальный ущерб;
- оказывать Банку содействие в решении вопросов связанных с деятельностью Банка;
- строго соблюдать конфиденциальность и не разглашать коммерческую тайну по вопросам деятельности Банка;
- своевременно информировать об изменении своих данных для внесения изменений в реестр акционеров;
- нести иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

## **Статья 10. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка**

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

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

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в том числе опционов Банка осуществляется по решению Совета директоров Банка (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, при которых данное решение может быть принято только общим собранием акционеров Банка).

10.2. Оплата облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка исходя из их рыночной стоимости.

Оплата облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

Цена размещения облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права

приобретения таких ценных бумаг может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении эмиссионных ценных бумаг посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения этих ценных бумаг.

10.3. Банк вправе осуществлять размещение эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

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

Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров о размещении эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

10.4. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

10.5. Банк может выпускать облигации именные и на предъявителя; обеспеченные залогом собственного имущества либо с обеспечением, предоставленным Банку для целей выпуска третьими лицами, облигации с ипотечным покрытием, облигации без обеспечения; процентные и дисконтные; конвертируемые в акции; с единовременным сроком погашения или со сроком погашения по сериям в определенные сроки; с возможностью досрочного погашения.

Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

10.6. Банк вправе предусмотреть возможность досрочного погашения облигаций по желанию их владельцев. При этом в решении о выпуске облигаций должны быть определены стоимость погашения и срок, не ранее которого они могут быть предъявлены к досрочному погашению.

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

10.7. Иные ценные бумаги (векселя, депозитные и сберегательные сертификаты и т.д.) Банк может выпускать в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.8. Члены совета директоров, члены коллегиального исполнительного органа управления, лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, обязаны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка.

## **Статья 11. Размещение акций Банком**

11.1. Банк осуществляет размещение своих акций после государственной регистрации их выпуска в установленном порядке. Банк размещает свои акции посредством открытой (размещение среди потенциально неограниченного круга инвесторов) и закрытой (размещение среди акционеров Банка или заранее определенного круга лиц) подписки и конвертации.

В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

11.2. При учреждении Банка размещение его акций производится по цене, не ниже номинальной стоимости акций.

11.3. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка, но не ниже их номинальной стоимости.

11.4. Цена размещения дополнительных акций акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

11.5. Решение об очередном выпуске акций может быть принято только после регистрации изменений, вносимых в Устав Банка по итогам предыдущей эмиссии относительно нового размера уставного капитала и количества размещенных и объявленных акций.

Дополнительные акции Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

11.6. Если государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, проспект ценных бумаг утверждается Советом директоров Банка.

11.7. В течение срока размещения акций может быть размещено меньшее количество акций, чем предусмотрено решением об их размещении. Регистрация итогов выпуска в этом случае осуществляется в объеме фактически размещенных акций, а неразмещенные акции подлежат аннулированию. Решением о размещении акций путем подписки может быть определена доля акций, при не размещении которой выпуск акций считается несостоявшимся. Такая доля в случае ее установления не должна быть меньше, чем 75 процентов от общего количества размещаемых ценных бумаг выпуска.

11.8. После завершения процесса размещения ценных бумаг в сроки, установленные законодательством, Банк анализирует его результаты и составляет отчет об итогах выпуска ценных бумаг. Правление Банка утверждает отчет об итогах выпуска ценных бумаг. Данный отчет с приложением необходимых документов подается в регистрирующий орган для регистрации итогов выпуска акций.

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

## **Статья 12. Определение рыночной стоимости имущества**

12.1. В случае, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или выкупа эмиссионных ценных бумаг определяются решением Совета директоров Банка, они должны определяться исходя из их рыночной стоимости.

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

Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен независимый оценщик.

Привлечение независимого оценщика является обязательным для определения цены в случае выкупа Банком у акционеров принадлежащих им акций в соответствии с подпунктами 9.5-9.11 статьи 9 настоящего Устава, а также в иных случаях предусмотренных действующим законодательством.

12.2. В случае если владельцем от 2 до 50 процентов включительно голосующих акций Банка является государство и (или) муниципальное образование и определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения эмиссионных ценных бумаг Банка, цены выкупа акций Банка осуществляется Советом директоров Банка, обязательным является уведомление федерального органа исполнительной власти, уполномоченного Правительством Российской Федерации, о принятом Советом директоров Банка решении об определении цены объектов.

## **Статья 13. Прибыль, фонды и величина собственных средств (капитала) Банка**

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

13.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка, на другие цели в соответствии с действующим законодательством, а также распределяется между акционерами в виде дивидендов.

13.3. Величина собственных средств (капитала) Банка оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, установленном действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

13.4. В Банке создается резервный фонд в размере 5 процентов от его уставного капитала.

Отчисления в резервный фонд Банка от чистой прибыли отчётного года производятся после утверждения общим собранием акционеров Банка годового бухгалтерского отчёта и отчёта о распределении прибыли. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5 (пять) процентов от чистой прибыли до достижения им указанного выше размера.

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

13.5. Банк имеет право формировать иные специальные фонды в соответствии с действующим законодательством, в том числе специально предназначенные для выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка.

### **Глава III. ДИВИДЕНДЫ БАНКА**

#### **Статья 14. Порядок выплаты Банком дивидендов**

14.1. Банк вправе по результатам финансового года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами из чистой прибыли Банка. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

14.2. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Выплата объявленных дивидендов по акциям каждой категории (типа) должна осуществляться одновременно всем владельцам акций данной категории (типа).

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров по их требованию в случаях и порядке, предусмотренных законом;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью, в случае определения таковой, ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

14.4. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивиденда по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов (в том числе о полной выплате всех накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен Уставом Банка.

14.5. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по привилегированным акциям определенного типа, по которым размер дивиденда определен Уставом Банка, если не принято решение о полной выплате дивидендов (в том числе о полной выплате всех накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, предоставляющим преимущество в очередности получения дивидендов перед привилегированными акциями этого типа.

14.6. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

14.7. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

## **Глава IV. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ЗАПИСЕЙ В РЕЕСТР**

### **Статья 15. Реестр акционеров Банка**

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

15.2. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

15.3. Держателем реестра акционеров Банка может быть Банк или Регистратор - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг.

В том случае, если число акционеров Банка станет более 50, держателем реестра акционеров должен быть Регистратор.

15.4. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно сообщать держателю реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления акционером держателю реестра акционеров Банка информации об изменении его данных: местонахождения или местожительства, банковских и других реквизитов, Банк и регистратор не несут ответственность за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

15.5. Осуществление прав по именованным бездокументарным ценным бумагам Банка производится Банком в отношении лиц, указанных в реестре акционеров.

## **Статья 16. Порядок внесения записей в реестр**

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

16.2. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров держатель реестра акционеров Банка не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

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

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

## **Глава V. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

### **Статья 17. Банковские операции и другие сделки Банка**

17.1. На основании выданной Банком России лицензии Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные выше привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

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

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

17.3. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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

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

17.5. Банк может осуществлять операции с платежными картами в соответствии с действующим законодательством и в порядке установленном Банком России.

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

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

## **Статья 18. Крупные сделки, связанные с приобретением или отчуждением Банком имущества**

18.1. Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и сделок, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

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

18.2. Для принятия Советом директоров Банка и общим собранием акционеров Банка решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Советом директоров Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и статьи 12 настоящего Устава.

## **Статья 19. Порядок одобрения крупной сделки**

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

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

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

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

## **Статья 20. Заинтересованность в совершении Банком сделки**

20.1. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров, Генерального директора Банка, члена Правления Банка, или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для его указания, совершаются Банком в соответствии с положениями статей 20-22 настоящего Устава;

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

являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

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

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

20.2. Положения статей 20-23 не применяются:

к сделкам, в совершении которых заинтересованы все акционеры Банка;

при осуществлении преимущественного права приобретения размещаемых Банком акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

при приобретении и выкупе Банком размещенных акций;

при реорганизации Банка в форме слияния (присоединения), обществ ;

к сделкам, совершение которых обязательно для общества в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по фиксированным ценам и тарифам, установленным уполномоченными в области государственного регулирования цен и тарифов органами.

## **Статья 21. Информация о заинтересованности в совершении сделки**

Лица, указанные в статье 20 настоящего Устава обязаны довести до сведения Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка информацию:

о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами (лицом) 20 и более процентами голосующих акций (долей, паёв);

о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;

об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

## **Статья 22. Порядок одобрения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность**

22.1. Решение об одобрении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в её совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров, в порядке, предусмотренном пунктом 22.2 настоящей статьи;

22.2. Решение об одобрении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров Банка большинством голосов всех незаинтересованных в сделке акционеров- владельцев голосующих акций, в следующих случаях:

Если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2 и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренными абзацами 3 и 4 настоящего пункта;

Если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализацией акций, составляющих более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

Если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть конвертированы в обыкновенные, составляющие более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

В иных случаях, непосредственно предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

22.3. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения Общего собрания акционеров, предусмотренного пунктом 22.2 настоящей статьи, в случаях если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, которые совершались между Банком и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо признается таковым. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные в период с момента, когда заинтересованное лицо признается таковым, и до момента проведения следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

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

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

22.5. Для принятия Советом директоров и Общим собранием акционеров решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Советом директоров Банка в соответствии со статьей 12 настоящего Устава.

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

### **Статья 23. Последствия несоблюдения требований к сделке, в совершении которой имеется заинтересованность**

Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенная с нарушением требований к сделке, предусмотренных настоящим Уставом, может быть признана недействительной по иску Банка или акционера.

Заинтересованное лицо несет перед Банком ответственность в размере убытков, причиненных им Банку. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

### **Статья 24. Кредитные ресурсы Банка**

24.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

24.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, нераспределенная в течение операционного года.

## **Глава VI. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА**

### **Статья 25. Обеспечение финансовой надежности Банка**

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

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

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

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

## **Статья 26. Банковская и коммерческая тайна**

26.1. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит Федеральному закону «О банках и банковской деятельности».

26.2. Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам, операциям клиентов в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

26.3. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании разработанных программ и правил осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

26.4. Все сотрудники Банка, члены Совета директоров, акционеры Банка и их законные представители, а также аудиторы Банка обязаны строго соблюдать коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяются Советом директоров по представлению Правления Банка с учетом законодательства Российской Федерации.

Порядок работы с информацией, составляющей коммерческую тайну Банка, и ответственность за нарушение этого порядка устанавливается Правлением Банка.

26.5. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Советом директоров Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

## **Глава VII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ БАНКА, ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ, ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА**

### **Статья 27. Бухгалтерский учет в Банке**

27.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского и налогового учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет единоличный исполнительный орган Банка – Генеральный директор.

27.2. Банк предоставляет государственным и контролирующим органам информацию, в порядке, предусмотренном законодательством.

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

27.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

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

Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

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

27.5. Годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе отчеты о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков) Банка, после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати. Перечень иных документов Банка, подлежащих обязательному официальному опубликованию в средствах массовой информации, определяется законодательством Российской Федерации.

27.6. Операционный (финансовый) год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

## **Статья 28. Хранение документов Банка**

28.1. Банк по месту нахождения Правления Банка, в порядке и в течение сроков, которые установлены законодательством и внутренними документами Банка хранит следующие документы:

Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;

документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

внутренние документы Банка;

положение о филиале или представительстве Банка;

годовые отчеты;

документы бухгалтерского учета;

документы бухгалтерской отчетности;

протоколы общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и коллегиального исполнительного органа Банка (Правления);

бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;

отчеты независимых оценщиков;

списки аффилированных лиц Банка;  
списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями действующего законодательства;

заключения ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством;

иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

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

## **Статья 29. Предоставление Банком информации**

Информация о Банке предоставляется в соответствии с требованиями настоящего Устава, правовых актов Банка России и иных правовых актов Российской Федерации лицам, указанным в перечисленных актах.

Банк обеспечивает акционерам доступ к документам в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации.

Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным статьей 28.1 настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Документы, предусмотренные настоящей статьёй, должны быть предоставлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным настоящей статьёй, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

## **Статья 30. Обязательное раскрытие Банком информации**

Банк обязан раскрывать:

годовой отчет Банка, годовую бухгалтерскую отчетность;  
проспект ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации;

сообщение о проведении Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

иные сведения, определяемые федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Обязательное раскрытие Банком информации в случае публичного размещения им облигаций или иных ценных бумаг осуществляется в объеме и порядке, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

## **Глава VIII. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

### **Статья 31. Органы управления Банком**

Органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган - Генеральный директор.

### **Статья 32. Общее собрание акционеров Банка**

32.1. Высшим органом управления Банком является Общее собрание акционеров.

Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также вопросы распределения прибыли, в том числе выплаты (объявления) дивидендов.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

### **Статья 33. Компетенция Общего собрания акционеров**

**К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:**

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки или размещение обыкновенных акций посредством открытой подписки, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных 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 Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;

- 10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов;
- 11) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которой имеется заинтересованность;
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законом и положениями настоящего Устава;
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случае уменьшения уставного капитала Банка;
- 17) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- 19) решение иных вопросов, отнесенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Правлению и Генеральному директору Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законом и Уставом Банка.

#### **Статья 34. Решение Общего собрания акционеров**

34.1. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения законом и настоящим Уставом не установлено иное количество голосов.

34.2. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 13 - 18 статьи 33 настоящего Устава принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 6 и 16 статьи 33 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

34.3. Порядок принятия общим собранием акционеров решения по порядку ведения Общего собрания акционеров устанавливается Регламентом Общего собрания акционеров Банка, утверждаемым решением Общего собрания акционеров.

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

34.5. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований закона, иных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании

акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

### **Статья 35. Общее собрание акционеров в форме заочного голосования**

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, за исключением случаев установленных законом.

### **Статья 36. Право на участие в Общем собрании акционеров**

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

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае, когда предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием - более чем за 85 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

36.2. 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.

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

По требованию любого заинтересованного лица, Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

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

### **Статья 37. Информация о проведении Общего собрания акционеров**

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

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые

должны избираться кумулятивным голосованием, а также вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено лицу под роспись либо, опубликовано в печатном издании – газете «Кубанские Новости».

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через иные средства массовой информации.

37.2. В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и его место нахождения;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время, адрес проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с законом и настоящим Уставом 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 дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- время начала и окончания регистрации лиц, участвующих в Общем собрании;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

37.3. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка, ревизионную комиссию, счетную комиссию, ревизора Банка, с указанием информации о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в соответствующий орган Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров.

Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в

сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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

### **Статья 38. Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка**

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

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров, 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.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого 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 предполагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, место работы и должность. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

38.3. 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 пяти дней после окончания сроков, установленных подпункте 38.1 статьи 38 настоящего Устава.

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

- 1) акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные подпункте 38.1 статьи 38 настоящего Устава;
- 2) акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного подпункте 38.1 статьи 38 настоящего Устава количества голосующих акций Банка;
- 3) предложение не соответствует требованиям, предусмотренным подпункте 38.2 статьи 38 настоящего Устава;
- 4) вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям закона и иных правовых актов Российской Федерации.

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

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, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

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

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

### **Статья 39. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров**

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

- 1) форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- 2) дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии со статьей 45 Устава 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;
- 3) дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- 4) повестку дня Общего собрания акционеров;
- 5) порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- 6) перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- 7) форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

39.2. В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждение аудитора Банка, а также вопросы об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года.

#### **Статья 40. Внеочередное Общее собрание акционеров**

40.1. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора, 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 Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

40.2. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются требования, установленные статьей 38 настоящего Устава.

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

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

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

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

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

## **Статья 41. Счетная комиссия**

41.1. В случае, если число акционеров - владельцев голосующих акций Банка становится более ста создается счетная комиссия, в составе трех человек.

Если число акционеров - владельцев голосующих акций Банка 100 (сто) и менее, функции счетной комиссии выполняет секретарь собрания, избираемый общим собранием акционеров.

Решение об утверждении персонального состава счетной комиссии, а также кандидатуры секретаря собрания принимается большинством голосов участников Общего собрания акционеров. Функции счетной комиссии (лица выполняющего данные функции), а также срок их полномочий устанавливаются регламентом проведения Общего собрания акционеров Банка.

В счетную комиссию не могут входить члены Совета директоров Банка, члены ревизионной комиссии Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка, единоличный исполнительный орган Банка, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

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

## **Статья 42. Порядок участия акционеров в Общем собрании акционеров**

42.1. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров, а в его отсутствие – заместитель Председателя Совета директоров. В случае если число акционеров - владельцев голосующих акций Банка более 100 (ста), общим собранием акционеров избирается президиум в количестве трех человек.

42.2. 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 от имени юридического лица выдается за подписью его руководителя или иного лица, уполномоченного на это его учредительными документами, с приложением печати этой организации. Доверенность на голосование от имени физического лица должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

### **Статья 43. Кворум Общего собрания акционеров**

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров 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, устанавливаемой Советом директоров Банка.

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

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

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

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

### **Статья 44. Голосование на Общем собрании акционеров**

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования по избранию членов Совета директоров Банка.

### **Статья 45. Бюллетень для голосования**

45.1. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования. В случае принятия Советом директоров решения о голосовании бюллетенями для голосования по одному или нескольким (всем) вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования направляются (вручаются) акционерам до проведения Общего собрания акционеров.

45.2. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляются только бюллетенями для голосования.

45.3. При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования и Общего собрания акционеров, голосование по вопросам на котором осуществляется 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, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров. Направление бюллетеня для голосования осуществляется заказным письмом, либо бюллетень вручается под роспись лично.

45.4. При проведении Общего собрания акционеров, за исключением Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (их представители), вправе принять участие в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Банк. При этом при определении кворума и подведении итогов голосования учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными Банком не позднее чем за два дня до даты проведения Общего собрания акционеров.

45.5. В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- 1) полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- 2) форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- 3) дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с положениями настоящего Устава 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;
- 4) формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- 5) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался";
- 6) упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером;
- 7) напротив каждого варианта голосования должны содержаться поля для проставления числа голосов, отданных за каждый вариант голосования, а также может содержаться указание числа голосов, принадлежащих лицу, имеющему право на участие в Общем собрании. При этом, если таким бюллетенем осуществляется голосование по двум или более вопросам повестки дня Общего собрания и число голосов, которыми может голосовать лицо, имеющее право на участие в Общем собрании, по разным вопросам повестки дня Общего собрания не совпадает, в таком бюллетене должно быть указано число голосов, которыми может голосовать лицо, имеющее право на участие в Общем собрании, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания;
- 8) Разъяснения о том, что:

голосующий вправе выбрать только один вариант голосования, кроме случаев голосования в соответствии с указаниями лиц, которые приобрели акции после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, или в соответствии с указаниями владельцев депозитарных ценных бумаг;

если в бюллетене оставлены более одного варианта голосования, то в полях для проставления числа голосов, отданных за каждый вариант голосования, должно быть указано число голосов, отданных за соответствующий вариант голосования, и сделана отметка о том, что голосование осуществляется в соответствии с указаниями приобретателей акций, переданных после даты составления списка, имеющих право на участие в Общем собрании, и (или) в соответствии с указаниями владельцев депозитарных ценных бумаг;

голосующий по доверенности, выданной в отношении акций, переданных после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, в поле для проставления числа голосов, находящемся напротив оставленного варианта голосования, должен указать число голосов, отданных за оставленный вариант голосования, и сделать отметку о том, что голосование осуществляется по доверенности, выданной в отношении акций, переданных после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании;

если после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, переданы не все акции, голосующий в поле для проставления числа голосов, находящемся напротив оставленного варианта голосования, должен указать число голосов, отданных за оставленный вариант голосования, и сделать отметку о том, что часть акций передана после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании. Если в отношении акций, переданных после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, получены указания приобретателей таких акций, совпадающие с оставленным вариантом голосования, то такие голоса суммируются.

В бюллетене для голосования, которым осуществляется кумулятивное голосование по вопросу об избрании членов Совета директоров Банка должно содержаться указание на это, и разъяснение существа кумулятивного голосования, а также содержаться следующее разъяснение:

"Дробная часть голоса, полученная в результате умножения числа голосов, принадлежащих акционеру - владельцу дробной акции, на число лиц, которые должны быть избраны в совет директоров Банка, может быть отдана только за одного кандидата".

#### **Статья 46. Подсчет голосов при голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования**

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

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

#### **Статья 47. Протокол Общего собрания акционеров и отчет об итогах голосования**

По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции. 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.

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.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются счетной комиссией и сдаются в архив Банка на хранение. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

## **Глава IX. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР, ПРАВЛЕНИЕ БАНКА**

### **Статья 48. Совет директоров Банка**

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

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

### **Статья 49. Компетенция Совета директоров Банка**

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, вопросы подготовки и проведения Общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии законом и настоящим Уставом;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций (за исключением случаев, непосредственно предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, когда данное решение относится исключительно к компетенции Общего собрания акционеров Банка);
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, а также облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции (за исключением случаев, непосредственно предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, когда данное решение относится исключительно к компетенции Общего собрания акционеров Банка);
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг (за исключением случаев, непосредственно предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, когда данное решение относится исключительно к компетенции Общего собрания акционеров Банка);
- 9) образование исполнительных органов Банка (единоличного и коллегиального) и прекращение их полномочий;
- 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 13) открытие (закрытие) филиалов, представительств Банка и их ликвидация;
- 14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законом;

- 15) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (за исключением случаев, непосредственно предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, когда данное решение относится исключительно к компетенции Общего собрания акционеров Банка);
- 16) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 17) утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих стратегические направления деятельности Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- 18) осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля, в том числе:
  - создание эффективного внутреннего контроля;
  - регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
  - рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами кредитной организации, Службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями кредитной организации, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
  - принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
  - своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.
- 19) определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка;
- 20) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами;
- 21) рассмотрение предполагаемых к осуществлению со связанными с Банком лицами сделок, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают установленный Банком лимит совершения этих сделок, а также в иных случаях, в зависимости от условий совершения сделок и других факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка.
- 22) рассмотрение предполагаемых к осуществлению сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от объема таких сделок;
- 23) анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров;
- 24) оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения головного офиса, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка (филиалов);
- 25) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;
- 26) утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;

- 27) утверждение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществления контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;
- 28) периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- 29) утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;
- 30) оценка состояния корпоративного управления Банка ;
- 31) рассмотрение хода выполнения мероприятий по устранению выявленных в ходе оценки состояния корпоративного управления недостатков;
- 32) принятие решение о назначении на должность (освобождении от должности) Генерального директора Банка, его заместителей, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, начальника Службы внутреннего контроля;
- 33) избрание Председателя Совета директоров и его Заместителя;
- 34) давать поручения коллегиальному исполнительному органу (Правлению) Банка в рамках компетенции Правления;
- 35) утверждение решений комитета по одобрению сделок о списании безнадежной задолженности по ссудам;
- 36) ежегодное утверждение письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 37) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

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

## **Статья 50. Избрание Совета директоров Банка**

50.1. Совет Директоров Банка состоит из 7 (семи) членов Совета директоров. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Генеральный директор не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

50.2. Члены Совета Директоров Банка избираются на годовом Общем собрании на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные законом, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

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

Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка, не состоять в трудовых отношениях с Банком.

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

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

## **Статья 51. Председатель Совета директоров Банка и его заместитель**

51.1. Председатель Совета директоров Банка и его заместитель избираются на первом заседании Совета директоров членами Совета Директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

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

51.2. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров либо один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

## **Статья 52. Заседание Совета директоров Банка**

52.1. Совет Директоров проводит заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, Генерального директора и члена Правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

52.2. Кворум для проведения заседания Совета Директоров Банка составляет 4 (четыре) члена Совета Директоров. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

52.3. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если законом для принятия решения не требуется большего количества голосов. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов при принятии Советом директоров решений по вопросу, поставленному на голосование, право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров.

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

52.4. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех 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.

### **Статья 53. Комитеты Совета директоров.**

В совете директоров Банка создаются комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции совета директоров и подготовки рекомендаций совету директоров для принятия решений по таким вопросам.

Совет директоров вправе по своему усмотрению создавать комитеты по стратегическому планированию, аудиту, кадрам и вознаграждениям, урегулированию корпоративных конфликтов, а также другие постоянно действующие или временные (для решения определенных вопросов) комитеты, какие он сочтет необходимым.

Порядок формирования и работы комитетов определяется внутренним регламентирующим документом Банка, утвержденным Советом директоров.

### **Статья 54. Исполнительные органы Банка.**

54.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

54.2. Генеральный директор осуществляет также функции Председателя Правления Банка.

54.3. К компетенции исполнительного органа Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

54.4. Исполнительный орган Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

54.5. Права и обязанности единоличного исполнительного органа Банка (Генерального директора), членов коллегиального исполнительного органа (правления) определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

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

54.7. Избрание Генерального директора, членов Правления Банка, прекращение их полномочий осуществляются Советом директоров Банка. Решение о кандидатуре Генерального директора Банка принимается большинством голосов от общего числа членов Совета директоров (без учета голосов выбывших членов Совета директоров).

54.8. Решение о персональном составе Правления Банка принимается большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров (без учета голосов выбывших членов Совета директоров). Генеральный директор вправе рекомендовать Совету директоров кандидатуры членов Правления Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Генерального директора и членов Правления и об образовании новых исполнительных органов Банка.

54.9. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, порядок принятия решений, и иные положения предусмотренные действующим законодательством.

54.10. Кворум для проведения заседания Правления определяется Положением о Правлении Банка и должен составлять не менее половины числа избранных членов Правления. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан образовать коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление.

На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания составляется не позднее 5 дней после его проведения. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию.

54.11. Проведение заседаний Правления организует Генеральный директор Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления, если решение вопроса находится в компетенции Правления Банка.

Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления не допускается.

54.12. **К компетенции Правления Банка** относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и вопросов, относящихся к компетенции Генерального директора:

- 1) разработка приоритетных направлений деятельности Банка для представления на утверждение Совету директоров Банка;
- 2) утверждение Положений, регулирующих текущую деятельность внутренних структурных подразделений Банка и других внутренних документов, регулирующих деятельность Банка, и его подразделений, (в т.ч. кредитная политика, депозитная политика, клиентская политика и т.д.) с учетом определенных Советом Директоров приоритетных направлений деятельности Банка;
- 3) заслушивание отчетов членов Правления, работников Банка о проводимой работе;
- 4) утверждение экономических нормативов регулирующих деятельность филиалов;
- 5) рассмотрение и утверждение организационной структуры филиалов;
- 6) открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка;
- 7) утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- 8) принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением организаций, указанных в пункте 17 статьи 33, настоящего Устава, в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- 9) рассмотрение отчетов руководителей внутренних структурных подразделений по итогам деятельности;

- 10) утверждение Положений о системе материального стимулирования работников Банка;
- 11) рассмотрение итогов работы Банка и выработка рекомендаций аппарату Банка;
- 12) контроль за выполнением собственных решений;
- 13) рассмотрение и утверждение планов капитального строительства;
- 14) утверждение конкретных направлений спонсорской и благотворительной помощи;
- 15) принятие решений об уточнении классификации ссуды (в соответствии с пунктом 3.10. Положения Центрального банка Российской Федерации № 254-П) на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка;
- 16) установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 17) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 18) распределение обязанностей подразделений, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 29) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, создание систем контроля за установлением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 20) обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 21) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков, организация системы внутреннего контроля должна своевременно пересматриваться;
- 22) принятие решения об осуществлении Банком новых видов услуг;
- 23) определение основных направлений привлечения кредитных ресурсов и их размещения;
- 24) регулирование размера процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 25) решение вопросов организации банковских операций, учета, отчетности и внутреннего контроля в Банке;
- 26) утверждение внутренних документов Банка по вопросам осуществления банковских операций и других сделок Банка, осуществления бухгалтерского учета Банка, предоставления отчетности;
- 27) утверждение, за исключением, установленных Уставом Банка, локальных нормативных актов и документов, регламентирующих вопросы организационной, управленческой, финансовой и хозяйственной деятельности Банка, в том числе:
  - положения об управлении и отделах Банка;
  - правила внутреннего трудового распорядка;
- 28) совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом директоров);
- 29) образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию;

- 30) утверждение тарифов Банка;
- 31) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

#### 54.13. Генеральный директор действует от имени Банка.

#### **К компетенции Генерального директора Банка относятся следующие вопросы:**

- 1) представление Банка и его интересов без доверенности во всех организациях, органах и учреждениях, в том числе иностранных и международных, заключение от имени Банка договоров, соглашений и иных сделок, в том числе выдача доверенностей от имени Банка;
- 2) распоряжение имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности;
- 3) организации ведения бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- 4) издание приказов, распоряжений и указаний по вопросам внутренней деятельности Банка, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- 5) осуществление права контрольной (первой) подписи;
- 6) организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 7) утверждение штатного расписания Банка, его филиалов и представительств;
- 8) прием на работу и увольнение работников Банка, заключение трудовых договоров с работниками Банка, применение к ним мер поощрения, наложение взысканий;
- 9) руководство работой Правления Банка;
- 10) созыв и ведение заседаний Правления Банка, подписание протоколов его заседаний и решений Правления Банка, а также всех иных документов;
- 11) представление на Общем собрании акционеров и заседаниях Совета директоров точки зрения исполнительных органов Банка по обсуждаемым вопросам;
- 12) внесение предложений Совету директоров для утверждения персонального состава членов Правления;
- 13) представление Банка и его интересов в суде с правом подписания искового заявления, передачи дела в третейский суд, полного или частичного отказа от исковых требований и признания иска, изменения предмета или основания иска, заключения мирового соглашения, передачи полномочий другому лицу (передоверия), обжалования судебного акта арбитражного суда, подписания заявления о принесении протеста, требования принудительного исполнения судебного акта, получения присужденных имущества или денег. Принятие решений о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам, а также совершение от имени Банка иных процессуальных действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 14) выдача доверенностей на совершение действий в интересах Банка;
- 15) заключение договоров, контрактов, соглашений и иных документов от имени Банка;
- 16) рассмотрение материалов ревизии, проверок деятельности Банка, принятие по результатам рассмотрения этих материалов решений;
- 17) утверждение инструкций, правил и иных внутренних документов, регламентирующих порядок совершения Банком банковских операций и иных сделок, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- 18) другие вопросы, полномочия, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и вопросов, относящихся к компетенции Правления Банка.

54.14. Обязанности отсутствующего Генерального директора Банка исполняются одним из его заместителей в соответствии с изданным Генеральным директором приказом (распоряжением). Лицо, исполняющее обязанности Генерального директора в его отсутствие вправе решать вопросы, указанные в п.54.13 настоящего Устава, и подписывать от имени Банка документы в соответствии с настоящим Уставом.

## **Глава X. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

### **Статья 55. Ревизионная комиссия Банка**

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров на один год избирается ревизионная комиссия Банка во главе с Председателем Ревизионной комиссии в количестве 3 (трех) человек.

Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

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

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка. По требованию ревизионной комиссии Генеральный директор, члены Правления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с нормами закона.

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

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

### **Статья 56. Аудитор Банка. Аудиторская проверка Банка**

56.1. Перед опубликованием Банком годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

56.2. Аудитор Банка (гражданин или аудиторская организация) осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

Общее собрание акционеров утверждает аудитора Банка. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия или аудитор Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности, и другие положения, определяемые действующим законодательством и настоящим Уставом.

56.3. Полученные в ходе аудиторской проверки сведения и выводы по наиболее значимым для корпоративного управления вопросам доводятся до сведения Совета директоров Банка.

### **Статья 57. Надзор за деятельностью Банка и организация внутреннего контроля**

57.1. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

57.2. Надзор за осуществлением профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг осуществляет Федеральная служба по финансовым рынкам России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

57.3. Внутренний контроль – деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и служащими), направленная на достижение следующих целей:

- а) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- б) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности Банка в информационной сфере.
- в) соблюдения нормативно-правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- г) исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

57.4. Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления Банком, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых Банком операций.

57.5. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий в Банке 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 её соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

57.6. Внутренний контроль в Банке в соответствии с установленными настоящим Уставом полномочиями осуществляют:

органы управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Генеральный директор Банка (заместители Генерального директора);  
 ревизионная комиссия Банка ;  
 главный бухгалтер (его заместители) Банка;  
 руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

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

Служба внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемый (создаваемое) и осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, в соответствии с внутренними документами Банка;

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

Служба внутреннего контроля образуется и действует на основании законодательства, настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка, и других внутренних нормативных актов Банка.

Служба внутреннего контроля создается и функционирует как самостоятельное структурное подразделение Банка и независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка по представлению Генерального директора. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров.

Структура и штатная численность Службы внутреннего контроля утверждается Генеральным директором Банка.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка, которому не реже двух раз в год предоставляет отчеты о своей деятельности, в том числе отчеты о выполнении плана проверок, и информацию о принятых мерах по

выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Службе внутреннего контроля предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку системы внутреннего контроля и другие полномочия в соответствии с законодательством, нормативными правовыми актами и внутренними нормативными актами Банка.

Служба внутреннего контроля не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, не участвует в совершении банковских операций и других сделок, по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Генеральному директору и Правлению Банка.

Планы работы Службы внутреннего контроля (годовой) разрабатывается руководителем Службы внутреннего контроля и согласовывается с единоличным исполнительным органом – Генеральным директором и утверждается Советом директоров Банка. Ежеквартальные планы работы утверждаются Генеральным директором.

В состав Службы внутреннего контроля входит контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации и действующий в соответствии с Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, утвержденной Правлением Банка.

Банк, в порядке установленном действующим законодательством Российской Федерации уведомляет Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Краснодарскому краю о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе о внесении изменений в Положение о внутреннем контроле, о назначении на должность и освобождении от должности начальника (его заместителей) Службы внутреннего контроля.

57.8. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемый (создаваемое) и осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Ответственный сотрудник назначается Генеральным директором и находится в его подчинении.

## **Глава XI. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

### **Статья 58 Реорганизация Банка**

Банк может быть добровольно реорганизован на основании решения акционеров Банка. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, предусмотренном федеральным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

### **Статья 59. Ликвидация Банка**

Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Устава Банка. Банк может быть ликвидирован по решению суда.

В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии. При ликвидации Банка на основании решения Общего собрания акционеров, Банк обязан незамедлительно сообщить письменно об этом Банку России, который вносит в государственный реестр банков сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

В случае, когда акционером ликвидируемого Банка является государство или муниципальное образование, в состав ликвидационной комиссии включается представитель соответствующего комитета по управлению имуществом, или фонда имущества, или соответствующего органа местного самоуправления.

Ликвидационная комиссия помещает в "Вестнике Банка России" сообщение о ликвидации Банка в порядке, устанавливаемом Банком России.

В случае, если на момент принятия решения о ликвидации Банк не имеет обязательств перед кредиторами, его имущество распределяется между акционерами.

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

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

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

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

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

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

## Глава XII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Статья 60. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка

Банк обязан регистрировать все изменения, вносимые в его учредительные документы. Документы, предусмотренные Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", нормативными актами Банка России, представляются Банком в Банк России в установленном им порядке.

Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и не требующие замены имеющейся у Банка лицензии, согласовываются с территориальным учреждением Банка России, а изменения и дополнения, требующие замены лицензии Банка, согласовываются с Банком России, если иное не установлено нормативными актами Банка России.

Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации и являются неотъемлемой частью Устава.

Председатель Совета директоров \_\_\_\_\_ И.А.Перонко