

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1026100001817 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 13.01.2026 за ГРН 2266100001528



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008D600ЕСВВЕFAFC98575AE85E992C2139
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:63:4B:AB:1B:77:E3:AA:8A:68:55:35:6B
Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

30.12.2025

Устав

Публичного Акционерного Общества «Донской коммерческий банк»

ПАО «Донкомбанк»

Утверждено
Общим собранием акционеров
Протокол № 54 от «02» декабря 2025 года

г. Ростов-на-Дону,
2025 год

Оглавление

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
ГЛАВА 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И АДРЕС БАНКА	
4	
ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ	4
ГЛАВА 4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ	
7	
ГЛАВА 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ИМУЩЕСТВО БАНКА	8
ГЛАВА 6. АКЦИИ БАНКА	
11	
ГЛАВА 7. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ БАНКА	14
ГЛАВА 8. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА	18
ГЛАВА 9. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ	18
ГЛАВА 10. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА	24
ГЛАВА 11. ПРИБЫЛЬ БАНКА. ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ	24
ГЛАВА 12. ФОНДЫ БАНКА	26
ГЛАВА 13. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ	27
ГЛАВА 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ	27
ГЛАВА 15. ПОДГОТОВКА К ПРОВЕДЕНИЮ ЗАСЕДАНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ ИЛИ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ. ПОРЯДОК УЧАСТИЯ АКЦИОНЕРОВ В ЗАСЕДАНИИ ИЛИ ЗАОЧНОМ ГОЛОСОВАНИИ	
38	
ГЛАВА 16. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА	43
ГЛАВА 17. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА	49
ГЛАВА 18. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	50
ГЛАВА 19. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА	
51	
ГЛАВА 20. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	52
ГЛАВА 21. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ	60
ГЛАВА 22. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	60
ГЛАВА 23. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА	61

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк», ПАО «Донкомбанк», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков от 27 сентября 1990 года (протокол №1) с наименованием Коммерческий банк «Донкомбанк».

Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 12 августа 1993 года (протокол № 2) с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ДОНСКОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ОТКРЫТОГО ТИПА), путем реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Донкомбанк» и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 28 июня 1996 года (протокол №9) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и полное фирменное наименование изменено на Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Донской коммерческий банк», а также определено сокращенное фирменное наименование - АКБ «Донкомбанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 апреля 2002 года (протокол №19) изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования Банка на - Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк» ОАО «Донкомбанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 24 сентября 2014 года (протокол №38) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное, и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк» и ПАО «Донкомбанк».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО «Донкомбанк».

1.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: PUBLIC JOINT – STOCK COMPANY «DONSKOI COMMERCIAL BANK». Сокращенное фирменное наименование на английском языке: PJSC «DONCOMBANK».

1.4. Банк имеет исключительное право использования своих фирменных наименований.

1.5. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием местонахождения, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

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

1.7. Банк является юридическим лицом, которое имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк приобрел статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Банке России. Банком России внесена запись о регистрации Банка в Книгу государственной регистрации кредитных организаций за номером 492 от 17 октября 1990 г. Сообщение о создании Банка опубликовано в печати.

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

1.9. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. 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. Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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

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

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

Банк может являться головной кредитной организацией банковской группы и осуществлять стратегическое, корпоративное управление и управление рисками на уровне банковской группы и отдельных ее участников в рамках законодательства Российской Федерации, а также настоящего Устава и внутренних документов Банка.

1.11. Банк может открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк может наделять открытые филиалы и представительства правами, предусмотренными настоящим Уставом, без наделения указанных филиалов и представительств правами юридического лица.

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

1.13. Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной Уставом, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

ГЛАВА 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И АДРЕС БАНКА

2.1. Место нахождения Банка: г. Ростов-на-Дону.

2.2. Адрес Банка: Российская Федерация, 344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32а.

ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией Банка России.

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции, указанные в части первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»:

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

3.2.2. Размещение указанных в п. 3.2.1 настоящего Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет.

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

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

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

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

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

3.3. Помимо банковских операций, предусмотренных п. 3.2 настоящего Устава, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

3.3.4. Осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятными монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

3.3.6. Лизинговые операции.

3.3.7. Оказание консультационных и информационных услуг.

3.3.8. Выдачу банковских гарантий.

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

Все перечисленные в п.3.2, п.3.3 настоящего Устава банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

3.5. 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, иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми в соответствии с федеральными законами не требует получения специальной лицензии, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами на основании договоров, заключенных с физическими и юридическими лицами.

3.6. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного

Банком в целях обеспечения своей деятельности, на продажу товара, реализуемого Банком в случае возврата должнику денежных средств, уплаченных им третьему лицу за приобретение товара, в случае, предусмотренном частью 2.10 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов указанных в части пятой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и на куплю-продажу обработанных природных алмазов, а также нумизматических наборов монет и памятных монет Банка России из недрагоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемых Банком России Банку по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монеты Банка России.

Банку запрещаются открытие банковских счетов и осуществление иных банковских операций с участием иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации, за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также переводов денежных средств на счета таких иностранных граждан и лиц без гражданства и выдачи наличных денежных средств в сумме, установленной законодательством.

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

Привлечение цифровых рублей во вклады (депозиты) не осуществляется.

3.7. Банк осуществляет деятельность с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», для банка с базовой лицензией:

3.7.1. Банк не вправе осуществлять банковские операции и сделки с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства, а именно:

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

2) выдачу банковских гарантий.

3.7.2. Банк не вправе:

1) приобретать права требования к иностранным юридическим лицам, к иностранным организациям, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также к физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства;

2) осуществлять лизинговые операции с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

3) выдавать поручительства в отношении иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также физических лиц, личным законом которых является право иностранного государства.

3.8. Банк вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленным частью пятой статьи 24 Федерального закона

«О банках и банковской деятельности». Банк при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальные списки первого (высшего) и второго уровней организатора торговли, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, если такие требования установлены нормативным актом Банка России. Банк обязан соблюдать ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами, если такие ограничения установлены нормативным актом Банка России.

ГЛАВА 4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

4.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных Банку его клиентами и корреспондентами. Сохранность денежных средств и других ценностей гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами (в том числе под обеспечение ценных бумаг), создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком их формирования, установленным Банком России, а также участием Банка в системе страхования вкладов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Банк в установленном Банком России порядке осуществляет иные меры по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

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

4.3. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России, депонирует в Банке России часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также создает резервы на покрытие возможных убытков в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

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

4.5. 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 федеральным законам.

4.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц выдаются Банком в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации. За разглашение банковской тайны Банк и его работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральными законами.

4.7. Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

4.9. Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну, предоставляются Банком в уполномоченные органы государственной власти и организации в соответствии с положениями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

4.10. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка с учетом требований законодательства Российской Федерации.

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

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

4.12. Банк осуществляет уведомление кредиторов (в том числе иностранных кредиторов) посредством опубликования сообщения в средствах массовой информации и размещения его в местах, доступных для кредиторов в головном офисе Банка и во всех подразделениях Банка в следующих случаях:

- 1) государственной регистрации изменений, вносимых в Устав Банка и связанных с изменением его наименования;
- 2) изменения местонахождения (адреса) Банка;
- 3) изменения местонахождения (адреса) филиала Банка. В указанном случае осуществляется уведомление об изменении местонахождения (адреса) филиала всех кредиторов Банка - клиентов данного филиала Банка.

При этом каждому иностранному кредитору должно быть направлено письменное уведомление.

ГЛАВА 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ИМУЩЕСТВО БАНКА

5.1. Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 400 000 000 (Четыреста миллионов) рублей и разделен на 33 359 000 (Тридцать три миллиона триста пятьдесят девять тысяч) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, 20 500 (Двадцать тысяч пятьсот) штук привилегированных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости, 55 500 (Пятьдесят пять тысяч пятьсот) штук привилегированных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 25 (Двадцать пять) процентов от номинальной стоимости, 6 565 000 (Шесть миллионов пятьсот шестьдесят пять тысяч) штук привилегированных конвертируемых акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 22 (Двадцать два) процента от номинальной стоимости.

5.2. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при его увеличении

путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

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

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

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

5.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

5.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством и положениями настоящего Устава данное решение может быть принято только Общим собранием акционеров.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров Банка одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых для принятия такого решения в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», или об изменении положений об объявленных акциях.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать: количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа); способ их размещения; цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций; форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

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

5.6. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

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

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому

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

При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал Банка увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций Банка, а количество объявленных акций определенных категорий (типов) уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий (типов).

5.7. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

Уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения и погашения части акций допускается, если такая возможность предусмотрена Уставом Банка.

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

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

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

В решении об уменьшении уставного капитала должны быть определены:

- величина, на которую уменьшается уставный капитал Банка;
- категории (типы) акций, номинальная стоимость которых уменьшается, и величина, на которую уменьшается номинальная стоимость каждой акции;
- номинальная стоимость акции каждой категории (типа) после ее уменьшения;
- сумма денежных средств, выплачиваемая акционерам Банка при уменьшении номинальной стоимости каждой акции, и (или) количество, вид, категория (тип) эмиссионных ценных бумаг, передаваемых акционерам Банка при уменьшении номинальной стоимости каждой акции.

В течение 3 (Трех) рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц разместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

В уведомлении об уменьшении уставного капитала указываются:

- полное и сокращенное наименование Банка, сведения о месте нахождения Банка;
- размер уставного капитала Банка и величина, на которую он уменьшается;
- способ, порядок и условия уменьшения уставного капитала Банка;
- описание порядка и условий заявления кредиторами Банка требований, с указанием адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа Банка,

дополнительных адресов, по которым могут быть заявлены такие требования, а также способов связи с Банком (номера телефонов, факсов, адреса электронной почты и другие сведения).

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет 6 (Шесть) месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка.

5.8. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации в случаях если эти акции были приобретены или выкуплены по решению уполномоченного органа Банка и не реализованы в течение года с момента их выкупа или приобретения, а в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» - не проданы (реализованы) в течение трех месяцев с даты окончания периода действия программы приобретения акций.

5.9. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

ГЛАВА 6. АКЦИИ БАНКА

6.1. Банк размещает обыкновенные и привилегированные конвертируемые акции, размер дивиденда по которым составляет 22 (Двадцать два) процента от номинальной стоимости.

6.2. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Все обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость.

6.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 10 (Десять) рублей, количество размещенных обыкновенных акций 33 359 000 (Тридцать три миллиона триста пятьдесят девять тысяч) штук. Форма выпуска акций – бездокументарная.

6.4. Банк вправе размещать дополнительно обыкновенные акции в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

В противном случае в Устав Банка вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

6.5. Предельное количество обыкновенных объявленных акций Банка составляет 20 000 000 (Двадцать миллионов) штук. Номинальная стоимость одной обыкновенной объявленной акции Банка составляет 10 (Десять) рублей. Обыкновенные объявленные акции Банка предоставляют те же права, что и размещенные обыкновенные акции Банка.

Предельное количество объявленных привилегированных конвертируемых акций Банка с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 22 (Двадцать два) процента от номинальной стоимости составляет 13 435 000 (Тринадцать миллионов четыреста тридцать пять тысяч) штук. Объявленные привилегированные конвертируемые акции Банка с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 22 (Двадцать два) процента от номинальной стоимости, предоставляют те же права, что и размещенные привилегированные конвертируемые акции Банка с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 22 (Двадцать два) процента от номинальной стоимости.

6.6. Срок и форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об увеличении уставного капитала.

6.7. Привилегированные акции с определенным размером дивиденда, размер дивиденда по которым составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости, имеют номинальную стоимость 10 (Десять) рублей и размещены в количестве 20 500 (двадцать тысяч пятьсот) штук. Форма выпуска акций - бездокументарная. Ликвидационная стоимость – 10 (Десять) рублей.

Привилегированные акции с определенным размером дивиденда, размер дивиденда по которым составляет 25 (Двадцать пять) процентов от номинальной стоимости, имеют номинальную стоимость 10 (Десять) рублей и размещены в количестве 55500 (Пятьдесят пять тысяч пятьсот) штук. Форма выпуска бездокументарная. Ликвидационная стоимость - 10 (Десять) рублей.

Привилегированные конвертируемые акции с определенным размером дивиденда, размер дивиденда по которым составляет 22 (Двадцать два) процента от номинальной стоимости, имеют номинальную стоимость 10 (Десять) рублей и размещены в количестве 6 565 000 (Шесть миллионов пятьсот шестьдесят пять тысяч) штук. Форма выпуска акций – бездокументарная. Ликвидационная стоимость - 10 (Десять) рублей.

Одна привилегированная акция и одна привилегированная конвертируемая акция дает право на один голос в случаях, определенных действующим законодательством и настоящим Уставом.

6.8. Выплата дивидендов и ликвидационной стоимости по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда и привилегированным конвертируемым акциям с определенным размером дивиденда производится следующим образом:

в первую очередь – по привилегированным акциям с размером дивиденда 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости и ликвидационной стоимостью 10 (Десять) рублей;

во вторую очередь - по привилегированным акциям с размером дивиденда 25 (Двадцать пять) процентов от номинальной стоимости и ликвидационной стоимостью 10 (Десять) рублей;

в третью очередь - по привилегированным конвертируемым акциям с размером дивиденда 22 (Двадцать два) процента от номинальной стоимости и ликвидационной стоимостью 10 (Десять) рублей.

6.9. Оплата акций может осуществляться денежными средствами и имуществом в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка исходя из их рыночной стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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.

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

6.10. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

6.11. Конвертация привилегированных конвертируемых акций в обыкновенные акции осуществляется на основании решения Совета директоров Банка о размещении дополнительных обыкновенных акций путем конвертации в них привилегированных конвертируемых акций.

Конвертация привилегированных конвертируемых акций в обыкновенные акции осуществляется в случаях, предусмотренных п.6.11.1, п.6.11.2 Устава.

6.11.1. Конвертация привилегированных конвертируемых акций в обыкновенные акции Банка осуществляется в одном из следующих случаев:

- значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или

- Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Банк не позднее 45 рабочих дней с даты возникновения указанных событий, но до даты начала фактического осуществления мер в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» должен представить в Банк России в соответствии с действующим законодательством документы, необходимые для регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций, размещаемых путем конвертации в них ранее выпущенных привилегированных конвертируемых акций.

Конвертация всех привилегированных конвертируемых акций в обыкновенные акции дополнительного выпуска осуществляются в один день, указанный в зарегистрированном решении о выпуске акций, на основании записей на лицевых счетах у держателя реестра или записей по счетам депо в депозитории на этот день. Указанный день не должен наступать позднее одного месяца с даты государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций, размещаемых путём конвертации в них ранее выпущенных привилегированных конвертируемых акций.

При конвертации привилегированных конвертируемых акций в обыкновенные акции коэффициент конвертации равен единице: одна привилегированная конвертируемая акция номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей конвертируется в одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей.

Максимальное количество объявленных обыкновенных акций, которые Банк вправе размещать путем конвертации в них привилегированных конвертируемых акций, составляет 20 000 000 (Двадцать миллионов) штук.

При размещении обыкновенных акций путем конвертации в них привилегированных конвертируемых акций, последние погашаются (аннулируются).

6.11.2. Конвертация привилегированных конвертируемых акций в обыкновенные акции осуществляется по требованию акционеров-владельцев привилегированных конвертируемых акций следующим образом:

- требования о конвертации привилегированных конвертируемых акций в обыкновенные акции направляются по адресу Банка, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц, в течение 20 календарных дней с даты государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций, размещаемых путем конвертации в них привилегированных конвертируемых акций;

- к требованию акционера о конвертации привилегированных конвертируемых акций в обыкновенные акции должна быть приложена выписка из реестра акционеров (счета депо), подтверждающая наличие у акционера привилегированных конвертируемых акций в заявленном в требовании количестве;

- конвертация привилегированных конвертируемых акций в обыкновенные акции осуществляется на основании поступивших от владельцев привилегированных конвертируемых акций требований на третий рабочий день с даты окончания срока принятия Банком соответствующих требований акционеров;

- при конвертации привилегированных конвертируемых акций в обыкновенные акции коэффициент конвертации равен единице: одна привилегированная конвертируемая акция номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей конвертируется в одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей;

- количество обыкновенных акций, в которые конвертируются привилегированные конвертируемые акции, соответствует (равно) совокупному количеству привилегированных конвертируемых акций, указанному в требованиях акционеров о конвертации привилегированных конвертируемых акций в обыкновенные акции, поступивших в Банк в рамках дополнительного выпуска обыкновенных акций, размещаемых путем конвертации в них привилегированных конвертируемых акций;

- максимальное количество объявленных обыкновенных акций, в которые конвертируются привилегированные конвертируемые акции, составляет 20 000 000 (Двадцать миллионов) штук;

- при размещении обыкновенных акций путем конвертации в них привилегированных конвертируемых акций, последние погашаются (аннулируются).

ГЛАВА 7. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ БАНКА

7.1. Акционеры – владельцы обыкновенных акций в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка имеют:

- право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции,

- право на получение дивидендов,

- а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

7.2. Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда, размер дивиденда по которым составляет 100 процентов от номинальной стоимости, имеют право:

а) голоса при принятии решений Общим собранием акционеров:

- по вопросам о реорганизации и ликвидации Банка, по вопросам, предусмотренным пунктом 3 статьи 7.2 и статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также по вопросам, решения по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимаются единогласно всеми акционерами Банка.

- по вопросам обращения Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

Акционеры - владельцы привилегированных акций этого типа приобретают право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций, либо внесения положений об объявленных привилегированных акциях этого или иного типа, размещение которых может привести к фактическому уменьшению определенного Уставом Банка размера дивиденда и (или) ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям этого типа. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти

голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются, если для принятия такого решения Уставом Банка не установлено большее число голосов акционеров.

Акционеры - владельцы привилегированных акций этого типа приобретают право голоса при принятии решения Общим собранием акционеров по вопросу об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, если для принятия указанного решения Уставом Банка не установлено большее число голосов акционеров.

Акционеры - владельцы привилегированных акций этого типа, размер дивиденда по которым определен в Уставе Банка, имеют право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции, начиная с заседания или заочного голосования, следующих за годовым заседанием Общего собрания акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право голоса акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа при принятии решений Общим собранием акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере;

б) на получение дивидендов;

в) на получение ликвидационной стоимости акций, которая составляет 10 (Десять) рублей.

Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда, размер дивиденда по которым составляет 25 процентов от номинальной стоимости, имеют право:

а) голоса при принятии решений Общим собранием акционеров:

- по вопросам о реорганизации и ликвидации Банка, по вопросам, предусмотренным пунктом 3 статьи 7.2 и статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также по вопросам, решения по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимаются единогласно всеми акционерами Банка.

- по вопросам обращения Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

Акционеры - владельцы привилегированных акций этого типа приобретают право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций, либо внесения положений об объявленных привилегированных акциях этого или иного типа, размещение которых может привести к фактическому уменьшению определенного Уставом Банка размера дивиденда и (или) ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям этого типа. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются, если для принятия такого решения Уставом Банка не установлено большее число голосов акционеров.

Акционеры - владельцы привилегированных акций этого типа приобретают право голоса при принятии решения Общим собранием акционеров по вопросу об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, если для принятия указанного решения Уставом Банка не установлено большее число голосов акционеров.

Акционеры - владельцы привилегированных акций этого типа, размер дивиденда по которым определен в Уставе Банка, имеют право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции, начиная с заседания или заочного голосования, следующих за годовым заседанием Общего собрания акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право голоса акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа при принятии решений Общим собранием акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере;

б) на получение дивидендов;

в) на получение ликвидационной стоимости акций, которая составляет 10 рублей.

Акционеры - владельцы привилегированных конвертируемых акций с определенным размером дивиденда, размер дивиденда по которым составляет 22 процента от номинальной стоимости, имеют право:

а) голоса при принятии решений Общим собранием акционеров:

- по вопросам о реорганизации и ликвидации Банка, по вопросам, предусмотренным пунктом 3 статьи 7.2 и статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также по вопросам, решения по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимаются единогласно всеми акционерами Банка.

- по вопросам обращения Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

Акционеры - владельцы привилегированных акций этого типа приобретают право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций, либо внесения положений об объявленных привилегированных акциях этого или иного типа, размещение которых может привести к фактическому уменьшению определенного Уставом Банка размера дивиденда и (или) ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям этого типа. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются, если для принятия такого решения Уставом Банка не установлено большее число голосов акционеров.

Акционеры - владельцы привилегированных акций этого типа приобретают право голоса при принятии решения Общим собранием акционеров по вопросу об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, если для принятия указанного решения Уставом Банка не установлено большее число голосов акционеров.

Акционеры - владельцы привилегированных акций этого типа, размер дивиденда по которым определен в Уставе Банка, имеют право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции, начиная с заседания или заочного голосования, следующих за годовым заседанием Общего собрания акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право голоса акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа при принятии решений Общим собранием акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

б) на получение дивидендов;

в) на получение ликвидационной стоимости акций, которая составляет 10 (Десять) рублей.

7.3. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

7.5. Акционеры вправе:

- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;

- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах» и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

7.6. Акционеры имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

7.7. Акционеры обязаны:

1) оплатить приобретаемые ими акции в сроки, в порядке и способами предусмотренными решением об их выпуске;

2) соблюдать требования Устава Банка и выполнять решения органов управления Банка, принятые в рамках их компетенции;

3) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

4) соблюдать правила предоставления информации в систему ведения реестра. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров (регистратора) Банка об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении своих данных Банк и держатель реестра не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки;

- 5) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если участие акционера необходимо для принятия таких решений;
- 6) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- 7) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- 8) осуществлять иные обязанности, предусмотренные Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

ГЛАВА 8. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

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

8.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом. В решении о выпуске облигаций оговариваются порядок и сроки размещения, форма, сроки и иные условия погашения облигаций. Решение о выпуске облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг оформляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

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

8.4. Банк вправе размещать облигации, конвертируемые в акции, и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации и положениями настоящего Устава.

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

ГЛАВА 9. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

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

9.2. Банк вправе проводить размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, путем как открытой, так и закрытой подписки, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена Уставом или требованиями правовых актов Российской Федерации.

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

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, участвующих в заседании или заочном голосовании.

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

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

9.3. Акционеры имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки:

- 1) дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);
- 2) вновь размещаемых дополнительных акций новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг либо дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка.

9.3.1. Акционеры, голосовавшие против или не участвовавшие в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством закрытой подписки:

- 1) дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа);
- 2) вновь размещаемых дополнительных акций Банка новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг;
- 3) дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг.

9.3.2. Указанное в п.9.3.1 преимущественное право не распространяется на размещение акций и 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 эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

9.3.3. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату

определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии указанного решения Общим собранием акционеров, а если указанное решение принимается Советом директоров, - лица, являющиеся акционерами Банка на десятый день после дня принятия Советом директоров такого решения, если более поздняя дата не установлена этим решением.

9.3.4. Преимущественное право приобретения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, реализуется акционерами в порядке, определенном действующим законодательством.

9.4. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Установленные статьей 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции» (далее - группа лиц).

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном статьей 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», требуется также в случае приобретения:

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

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка (далее - установление контроля в отношении акционеров Банка).

Требования, установленные статьей 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», распространяются также на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц.

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

Акции, приобретенные Банком по такому решению, погашаются при их приобретении.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, установленного Банком России.

9.6. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка.

Акции, приобретенные Банком по такому решению, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды, не признаются в целях Федерального закона «Об акционерных обществах» находящимися в обращении. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно в разумный срок принять решение об уменьшении уставного капитала общества путем погашения указанных акций.

Банк не вправе принимать решение о приобретении акций, если номинальная

стоимость акций, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

9.7. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, не может быть менее чем 30 дней, а срок оплаты Банком приобретаемых им акций не может быть более чем 15 дней с даты истечения срока, предусмотренного для поступления или отзыва указанных заявлений. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных п.9.6 Устава, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

9.8. Не позднее чем за 20 дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в первом абзаце п. 9.7 Устава. Уведомление доводится до сведения акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, в порядке, установленном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

9.9. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или указанные признаки появятся в результате приобретения акций;
- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций всех типов либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или указанные признаки появятся в результате приобретения акций;
- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, владельцы которых обладают преимуществом в очередности выплаты ликвидационной стоимости перед владельцами типов привилегированных акций, подлежащих приобретению, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

9.11. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех

акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии с п. 9.14 Устава.

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

принятия Общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не участвовали в голосовании по этим вопросам;

внесения изменений и дополнений в Устав Банка (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не участвовали в голосовании;

принятия Общим собранием акционеров решения по вопросам, предусмотренным пунктом 3 статьи 7.2 и подпунктом 19.2 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия соответствующего решения или не участвовали в голосовании.

9.12.1. Количество голосующих акций каждой категории (типа), которое акционеры вправе предъявить к выкупу Банком, не должно превышать количество принадлежавших им акций соответствующей категории (типа), определенное на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право голоса при принятии Общим собранием акционеров решений по вопросам, голосование по которым повлекло возникновение права требовать выкупа Банком указанных акций.

9.13. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право голоса при принятии Общим собранием акционеров решений по вопросам, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций (далее - требование о выкупе акций).

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

9.14. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

9.15. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия Общим собранием акционеров решений по вопросам, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в п.9.14. Устава Банка.

9.16. Требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется в письменной форме в Банк 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.

С момента получения Банком требования акционера о выкупе принадлежащих ему акций до момента внесения в реестр акционеров Банка записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку или до момента отзыва акционером требования о выкупе этих акций акционер не вправе совершать связанные с отчуждением или обременением этих акций сделки с третьими лицами, о чем держателем указанного реестра вносится соответствующая запись в реестр акционеров Банка. Отзыв акционером требования о выкупе принадлежащих ему акций должен поступить в Банк в течение срока, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта.

9.17. По истечении срока, указанного в абзаце втором пункта 9.16 Устава, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования об их выкупе, в течение 30 дней.

Совет директоров Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций.

Держатель реестра акционеров Банка вносит в этот реестр записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку на основании утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах предъявления акционером или акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций и на основании требований акционера или акционеров о выкупе принадлежащих им акций, а также документов, подтверждающих исполнение Банком обязанности по выплате денежных средств акционеру или акционерам, предъявившим требования о выкупе принадлежащих им акций.

9.18. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров по вопросам, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины 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.

9.19. Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае Общее собрание акционеров должно в разумный срок принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

ГЛАВА 10. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

10.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка с момента своей государственной регистрации в качестве акционерного общества.

10.2. Обязанности по ведению реестра и исполнению функций счетной комиссии осуществляются организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (далее - держатель реестра). Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение реестра, переданного держателю реестра.

10.3. Зарегистрированные лица обязаны соблюдать предусмотренные правилами ведения реестра требования к предоставлению информации и документов держателю реестра.

10.4. 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 11. ПРИБЫЛЬ БАНКА. ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ

11.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли, исчисленной в соответствии с законодательством Российской Федерации и остающейся в распоряжении Банка после уплаты всех причитающихся налогов (чистой прибыли).

11.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

11.3. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, определенной на основании бухгалтерской отчетности Банка, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории (типа).

11.4. Банк вправе принять решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям по итогам отчетного года.

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

11.6. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

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

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

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

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

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

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан возратить их Банку в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

11.11. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства), или если указанные признаки появятся у него 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 определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- в иных случаях, установленных законодательством.

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.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда.

11.13. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды.

11.14. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в

соответствии с действующим законодательством или если указанные признаки появятся у него 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 действующим законодательством.

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

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, по акциям, приобретенным либо выкупленным Банком и поставленным на его баланс.

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога.

ГЛАВА 12. ФОНДЫ БАНКА

12.1. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов величины уставного капитала Банка. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим Уставом.

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

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

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

12.3. Банк обязан своевременно представлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей, своевременно уплачивать налоги и другие обязательные платежи в порядке и размерах, определяемых действующим законодательством.

ГЛАВА 13. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

13.1. Органами управления Банком являются:

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров Банка – коллегиальный орган управления;
- 3) коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;
- 4) единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

13.2. Ответственность членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка и (или) членов Правления Банка.

13.2.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и (или) неимущественным интересам Банка.

13.2.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки,

причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций общества, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При этом в Совете директоров Банка, Правлении Банка не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или, действуя добросовестно, не участвовавшие в голосовании.

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

13.2.4. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками (в том числе любыми из его филиалов), страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностраный банк и Банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом Банка является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

Совмещение Председателем Правления Банка, его заместителями, членами Правления Банка и главным бухгалтером Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

ГЛАВА 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

14.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

14.1.1. Решения Общего собрания акционеров могут приниматься на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование).

14.1.2. Банк обязан ежегодно проводить годовое заседание Общего собрания акционеров.

Годовое заседание Общего собрания акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года, если иные требования к сроку его проведения в пределах указанного срока не установлены Уставом Банка. На годовом заседании Общего собрания акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, о назначении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные подпунктами 11 и 11.1 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Заседания Общего собрания акционеров, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

14.1.3. Дополнительные к предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах» требования к порядку подготовки к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров, порядку проведения

указанных заседания или заочного голосования и порядку принятия решений Общим собранием акционеров могут быть установлены Банком России.

14.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

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

14.2.2. реорганизация Банка;

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

14.2.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

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

14.2.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

14.2.7. увеличение уставного капитала Банка путем:

- размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

- размещения дополнительных обыкновенных акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;

- размещения посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

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

14.2.9. назначение аудиторской организации Банка;

14.2.10. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков по результатам отчетного года;

14.2.11. определение порядка ведения заседания Общего собрания акционеров;

14.2.12. дробление и консолидация акций;

14.2.13. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

14.2.14. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

14.2.15. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством;

14.2.16. размещение облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

14.2.17. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;

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

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

14.2.20. принятие решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка

и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членом Совета директоров Банка, и определение размера таких вознаграждений и компенсаций;

14.2.21. решение иных вопросов в соответствии с действующим законодательством.

Вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы для решения единоличному исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», могут быть переданы для решения Совету директоров Банка или Правлению Банка с учетом соответствующих изменений в Устав. При передаче вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совету директоров Банка или Правлению Банка у акционеров не возникает право требовать выкупа акций, предусмотренное статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

14.3. Решение Общего собрания акционеров:

14.3.1. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса при принятии Общим собранием акционеров решений по вопросам, поставленным на голосование, обладают:

акционеры - владельцы обыкновенных акций общества;

акционеры - владельцы привилегированных акций Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Голосование при принятии решений Общим собранием акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция общества - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.3.2. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Подсчет голосов по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

14.3.3. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 14.2.2, 14.2.6, 14.2.12-14.2.15, 14.2.17 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

14.3.4. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 14.2.1-14.2.3, 14.2.5, 14.2.14, 14.2.15 и 14.2.19 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу, указанному в подпункте 14.2.19 настоящего Устава, которое влечет за собой делистинг всех акций Банка и всех эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, принимается в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 7.2 Федерального закона «Об акционерных обществах».

14.3.5. Решение по вопросу, указанному в подпункте 14.2.19 настоящего Устава, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено

Банком с учетом ограничения, установленного пунктом 5 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

14.3.7. Порядок принятия Общим собранием акционеров решения по порядку ведения заседания Общего собрания акционеров устанавливается внутренними документами Банка, утвержденными решением Общего собрания акционеров.

14.3.8. Общее собрание акционеров не вправе принимать решение по вопросу, не включенному в повестку дня.

14.3.9. Решение по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 14.2.2, 14.2.6, 14.2.8, 14.2.12 настоящего Устава, может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению. Течение указанного срока прекращается в соответствии с пунктом 8 статьи 49 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Решением Общего собрания акционеров о реорганизации Банка в форме выделения может быть предусмотрен срок, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению в отношении создаваемого общества или создаваемых обществ, государственная регистрация которых не была осуществлена в течение этого срока. В этом случае реорганизация Банка в форме выделения считается завершенной с момента государственной регистрации в течение срока, предусмотренного настоящим пунктом, последнего общества из обществ, создаваемых путем такой реорганизации.

14.3.10. Признание решений Общего собрания акционеров о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, недействительными в случае обжалования таких решений отдельно от оспаривания соответствующих сделок Банка не влечет за собой признания соответствующих сделок недействительными.

14.3.11. Решения Общего собрания акционеров, принятые по вопросам, не включенным в повестку дня, либо с нарушением компетенции Общего собрания акционеров, либо при отсутствии кворума для принятия решений Общим собранием акционеров, либо без необходимого для принятия решений большинства голосов акционеров, а также решения Общего собрания акционеров, противоречащие основам правопорядка или нравственности, ничтожны.

14.4. Принятие решений Общим собранием акционеров путем проведения заочного голосования:

Заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров проводится посредством направления бюллетеней для голосования.

Решения Общего собрания акционеров по вопросам об избрании Совета директоров Банка, о назначении аудиторской организации Банка, а также по вопросам, предусмотренным подпунктом 14.2.10 настоящего Устава, могут приниматься только на заседании Общего собрания акционеров, в том числе на заседании Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием.

14.4.1. Заседание Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием:

14.4.1.1. Голосование на заседании Общего собрания акционеров должно совмещаться с заочным голосованием.

14.4.1.2. При совмещении голосования на заседании Общего собрания акционеров с заочным голосованием голосование осуществляется бюллетенями для голосования, которые направляются, вручаются или публикуются в порядке и в случаях, установленных статьей 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», не позднее чем за 20 дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров.

14.4.1.3. Прием бюллетеней для голосования при заочном голосовании, совмещаемом с голосованием на заседании Общего собрания акционеров, заканчивается за два дня до даты проведения такого заседания.

14.4.1.4. Сообщение о проведении заседания для принятия решений Общим собранием акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, и повестка дня такого заседания одновременно являются сообщением о проведении заочного голосования и повесткой дня заочного голосования.

14.4.1.5. Положения Федерального закона «Об акционерных обществах», устанавливающие порядок подготовки к проведению заседания Общего собрания акционеров, порядок проведения указанного заседания, порядок подсчета голосов и подведения итогов голосования на заседании Общего собрания акционеров, применяются к заседанию Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и не противоречит существу соответствующих отношений. При проведении заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, для определения срока для доведения сообщения о проведении такого заседания до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, срока для направления, вручения и (или) опубликования бюллетеней для голосования, сроков для обеспечения доступа к информации (материалам), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению заседания Общего собрания акционеров, срока, в пределах которого устанавливается дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, сроков для составления протокола об итогах голосования и протокола об итогах проведения заседания для принятия решений Общим собранием акционеров применяются положения Федерального закона «Об акционерных обществах», устанавливающие порядок определения указанных сроков при проведении заседания Общего собрания акционеров.

14.4.1.6. При проведении заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, могут реализовать право голоса по вопросам повестки дня путем заочного голосования или голосования на заседании Общего собрания акционеров. Лица, проголосовавшие заочно, вправе участвовать в заседании Общего собрания акционеров без возможности голосования на нем.

14.5. Лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров:

14.5.1. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении заседания или заочного голосования и более чем за 25 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а в случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 55 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Если повестка дня содержит вопрос о реорганизации общества, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим

собранием акционеров, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

14.5.2. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

Если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

14.6. Информация о проведении заседания или заочного голосования:

14.6.1. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров (далее - сообщение о проведении заседания или заочного голосования) должно быть сделано не позднее чем за 21 день до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении заседания или заочного голосования должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

14.6.2. В сроки, указанные в п.14.6.1 Устава, сообщение о проведении заседания или заочного голосования доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем доведения сообщения способом, указанным в п.14.6.3 Устава.

14.6.3. Банк доводит сообщения о проведении заседания или заочного голосования до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.donkombank.ru/>.

14.6.4. Банк обязан хранить информацию о направлении сообщений, предусмотренных п.14.6 Устава, пять лет с даты проведения заседания или заочного голосования.

14.6.5. В сообщении о проведении заседания или заочного голосования должны быть указаны:

- 1) полное фирменное наименование Банка и место его нахождения;
- 2) способ принятия решений Общим собранием акционеров (заседание или заочное голосование);
- 3) дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием, также дата окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, место проведения, в случае заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования;
- 4) дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров;
- 5) повестка дня;

б) порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров;

7) адрес (почтовый адрес), по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, и способы подписания бюллетеней для голосования в соответствии со статьей 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», если голосование осуществляется бюллетенями для голосования;

8) категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня;

9) сведения о необходимости предоставления акционерами, зарегистрированными в реестре акционеров Банка, информации об изменении своих данных, в том числе адресных данных, данных о банковских реквизитах, регистратору Банка.

14.6.6. При подготовке к проведению заседания или заочного голосования лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, в зависимости от вопросов, включенных в повестку дня, должна предоставляться следующая информация (материалы):

1) годовой отчет Банка;

2) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, аудиторское заключение о такой отчетности;

3) заключение внутреннего аудита, осуществляемого в Банке;

4) сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка;

5) проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции;

6) проекты внутренних документов Банка, подлежащих утверждению Общим собранием акционеров;

7) предусмотренная статьей 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение одного года до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования;

8) заключение Совета директоров Банка о крупной сделке;

9) отчет о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;

10) сведения об общей сумме невостребованных дивидендов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату перед принятием решения о проведении годового заседания Общего собрания акционеров;

11) сведения об общем количестве акционеров, в отношении которых приостановлены направление сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования, выплата дивидендов, и о доле принадлежащих им акций в уставном капитале Банка и в общем количестве голосующих акций общества;

12) проекты решений Общего собрания акционеров;

13) иная информация (материалы), предусмотренная Уставом.

14.6.7. Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, при подготовке к проведению заседания или заочного голосования, может быть установлен Банком России.

14.6.8. Информация (материалы), предусмотренная п.14.6 Устава, в течение 20 дней, а если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования должна быть доступна лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении заседания или заочного голосования, а также на сайте Банка в информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.donkombank.ru/>. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, участвующим в заседании Общего собрания акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

14.6.9. Если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении заседания или заочного голосования и информация (материалы), предусмотренная статьей 52 Федерального закона «Об акционерных обществах», предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации (материалов) лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

14.7. Приостановление направления информации о проведении заседания или заочного голосования:

14.7.1. Направление акционерам, которые имеют право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров и зарегистрированы в реестре акционеров Банка, сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования по почтовым адресам, указанным в реестре акционеров Банка, может быть приостановлено Банком (далее - приостановление направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования) при одновременном соблюдении следующих условий:

1) в течение не менее двух лет подряд, непосредственно предшествующих дате принятия решения о приостановлении направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования, все сообщения о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетени для голосования, направление которых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Уставом Банка осуществлялось по почтовому адресу акционера, указанному в реестре акционеров Банка, возвращались в Банк;

2) направление сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования в течение периода, указанного в подпункте 1 настоящего пункта, осуществлялось не менее двух раз;

3) последнее сообщение о проведении заседания или заочного голосования содержало предупреждение о возможности приостановления направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования по почтовому адресу, а также уведомление о праве акционера направить регистратору Банка актуальную информацию о почтовом адресе акционера;

4) за пять рабочих дней до даты принятия решения о приостановлении направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования регистратору Банка не поступали актуальная информация об акционере, необходимая для направления таких сообщений и (или) бюллетеней для голосования по его почтовому адресу, либо заявление акционера о подтверждении актуальности информации, содержащейся в реестре акционеров Банка.

14.7.2. Одновременно с приостановлением направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования приостанавливается направление по почтовым адресам, указанным в реестре акционеров Банка, иных документов и (или) информации, которые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» должны направляться (предоставляться) в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования.

14.7.3. Решение о приостановлении направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования принимается Советом директоров Банка одновременно с решением о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

14.7.4. Решение о приостановлении направления сообщений и (или) бюллетеней для голосования не применяется к акционерам, если на дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, в реестр акционеров Банка внесена актуальная информация об этих акционерах, необходимая для направления таких сообщений и (или) бюллетеней для голосования по их почтовым адресам, либо регистратору Банка поступило заявление этих акционеров о подтверждении актуальности информации, содержащейся в реестре акционеров Банка.

14.7.5. Информация о принятии решения, указанного в п. 14.7.3 Устава раскрывается Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах в форме сообщения о существенном факте.

14.7.6. Банк обязан обеспечить ведение учета акционеров, в отношении которых приостановлено направление сообщений и (или) бюллетеней для голосования.

14.7.7. Направление акционеру сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования по его почтовому адресу возобновляется, если на дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, в реестр акционеров Банка внесена актуальная информация об акционере и о его почтовом адресе либо регистратору Банка поступило заявление акционера о подтверждении актуальности информации, содержащейся в реестре акционеров Банка. Принятие Советом директоров Банка решения о возобновлении направления по почтовому адресу сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования не требуется.

14.7.8. Правила, предусмотренные п.14.7 Устава, применяются также к лицам, зарегистрированным в реестре акционеров Банка и осуществляющим в соответствии с федеральными законами права, удостоверенные акциями Банка.

14.8. Предложения в повестку дня заседания или заочного голосования:

14.8.1. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров и предложить (выдвинуть) кандидатов в Совет директоров Банка, исполнительный орган, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не ранее 1 июля отчетного года и не позднее 31 января года, следующего за отчетным.

14.8.2. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа Банка и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа Банка.

Предложения, указанные в настоящем пункте, должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

14.8.3. Предложение о внесении вопросов в повестку дня и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих

указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

14.8.4. Предложение о внесении вопросов в повестку дня 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 предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами Банка. К предложению о выдвижении кандидатов должно прилагаться согласие каждого предлагаемого кандидата на избрание в соответствующий орган Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

14.8.5. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня или об отказе во включении в повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктами 14.8.1 и 14.8.2 Устава. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные пунктами 14.8.1 и 14.8.2;

акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктами 14.8.1 и 14.8.2 количества голосующих акций Банка;

предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 14.8.3 и 14.8.4;

вопрос, предложенный для внесения в повестку дня, не отнесен к компетенции Общего собрания акционеров и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

14.8.6. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров Банка направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

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

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

Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка по своему

усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров Банка, не может превышать количественный состав соответствующего органа.

14.8.8. В случае, если предлагаемая повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, акционер либо акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций реорганизуемого общества, вправе выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого общества, его исполнительный орган, ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, указываемый в сообщении о проведении заседания в соответствии с проектом устава создаваемого общества.

В случае, если предлагаемая повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого путем реорганизации в форме слияния общества, число которых не может превышать число избираемых соответствующим обществом членов совета директоров (наблюдательного совета) создаваемого общества, указываемое в сообщении о проведении заседания в соответствии с договором о слиянии.

Предложения о выдвижении кандидатов должны поступить в реорганизуемый Банк не позднее чем за 45 дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров реорганизуемого Банка.

Решение о включении лиц, выдвинутых акционерами или Советом директоров Банка кандидатами, в список членов коллегиального исполнительного органа, ревизионной комиссии и решение об утверждении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа каждого общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, разделения или выделения, принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

ГЛАВА 15. ПОДГОТОВКА К ПРОВЕДЕНИЮ ЗАСЕДАНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ ИЛИ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ. ПОРЯДОК УЧАСТИЯ АКЦИОНЕРОВ В ЗАСЕДАНИИ ИЛИ ЗАОЧНОМ ГОЛОСОВАНИИ

15.1. Подготовка к проведению заседания или заочного голосования

15.1.1. Подготовка к проведению заседания или заочного голосования осуществляется в порядке и в сроки, устанавливаемые Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также Положением об Общем собрании акционеров.

15.1.2. При подготовке к проведению заседания или заочного голосования Совет директоров Банка определяет:

1) способ принятия решений Общим собранием акционеров (заседание или заочное голосование);

3) дату и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием, также дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании, место проведения заседания либо в случае заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании;

4) дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров;

5) дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, если повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка;

6) повестку дня;

7) порядок сообщения акционерам о проведении заседания или заочного голосования;

8) перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению заседания или заочного голосования, и порядок ее предоставления;

9) форму и текст бюллетеня для голосования, а также формулировки решений по вопросам повестки дня, которые должны направляться в электронной форме номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка;

10) адрес (почтовый адрес), по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, и способы их подписания в соответствии со статьей 60 Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.1.3. В повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров должны включаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, о назначении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 14.2.10 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

15.2. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование

15.2.1. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, по требованию аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

15.2.2. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование, требование о проведении которых поступило от аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с даты поступления в Банк данного требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, такое заседание должно быть проведено в течение 75 дней с даты поступления в Банк требования о его проведении, если более короткий срок не предусмотрен Уставом Банка. В этом случае Совет директоров Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка.

15.2.3. В случаях, если в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования, такое заседание или такое заочное голосование должно быть проведено в течение 40 дней с даты принятия Советом директоров Банка указанного решения, если более короткий срок не предусмотрен Уставом Банка.

В случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое заседание должно быть проведено в течение 70 дней с даты принятия решения о его проведении Советом директоров Банка, если более короткий срок не предусмотрен Уставом Банка.

15.2.4. В требовании о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня. В этом требовании могут содержаться формулировки решений по каждому из предложенных вопросов, а также предложение о способе принятия решений Общим собранием акционеров. В случае, если это требование содержит предложение о выдвижении кандидатов, на данное предложение распространяется действие соответствующих положений статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по вопросам повестки дня и изменять предложенный

способ принятия решений Общим собранием акционеров, если внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование проводится по требованию аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

15.2.5. В случае, если требование о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования поступает от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих проведения такого заседания или такого заочного голосования, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций. Данное требование подписывается лицами (лицом), требующими проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования.

15.2.6. В течение пяти дней с даты поступления требования о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования Советом директоров Банка должно быть принято решение о проведении либо об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования.

15.2.7. Решение об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования по требованию лиц, указанных в п.15.2.1 Устава, может быть принято в случае, если:

1) не соблюден установленный статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» порядок предъявления требования о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования;

2) акционеры (акционер), требующие проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования, не являются владельцами предусмотренного п.15.2.1 Устава количества голосующих акций Банка;

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

4) предложенный способ принятия Общим собранием акционеров решений по вопросам, предложенным для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.2.8. Решение Совета директоров Банка о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования либо мотивированное решение об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования направляется лицам, требующим их проведения, не позднее трех дней со дня принятия такого решения. Если требование о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования поступило в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров Банка направляется этим лицам не позднее трех дней со дня его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

15.2.9. В случае, если в течение срока, установленного п. 15.2.6 Устава, Советом директоров Банка не принято решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования либо принято решение об отказе в их проведении, орган общества или лица, требующие проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование.

15.3. Порядок участия акционеров в заседании или заочном голосовании

Право участвовать в заседании Общего собрания акционеров или заочном голосовании осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Представитель акционера 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 должна содержать сведения о представляемом и представителе. Доверенность должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя или лично принять участие в заседании или заочном голосовании.

15.4. Кворум заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования

15.4.1. Общее собрание акционеров правомочно принимать решения (кворум заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров имеется), если в заседании или заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. В случае проведения заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка, приняли участие в заседании и заочном голосовании.

15.4.2. Принявшими участие в заседании Общего собрания акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются акционеры, заполненные бюллетени для голосования которых получены Банком не позднее даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

15.4.3. При отсутствии кворума на годовом заседании Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное заседание с той же повесткой дня. При отсутствии кворума на внеочередном заседании Общего собрания акционеров или для принятия решений заочным голосованием может быть проведено повторное внеочередное заседание или повторное заочное голосование с той же повесткой дня.

При проведении повторного заседания или повторного заочного голосования Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если в повторном заседании или повторном заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций общества. При проведении повторного заседания, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций общества, приняли участие в таком заседании и таком заочном голосовании.

Сообщение о проведении повторного заседания или повторного заочного голосования должно быть сделано в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.4.4. Если повторное заседание или повторное заочное голосование проводится менее чем через 40 дней после несостоявшегося заседания или после даты окончания приема бюллетеней для голосования при несостоявшемся заочном голосовании, лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров на повторном заседании или при проведении повторного заочного голосования, определяются (фиксируются) на дату,

на которую определялись (фиксируются) лица, имевшие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров на заседании или при проведении заочного голосования, которые признаны несостоявшимися.

15.5. Бюллетень для голосования

15.5.1. Голосование на заседании Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.

Голосование бюллетенями для голосования должно осуществляться в случае, если решения Общего собрания акционеров принимаются путем проведения заочного голосования, либо на заседании Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием.

К голосованию, осуществляемому бюллетенями для голосования, приравнивается получение регистратором Банка сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

15.5.2. Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, имеющему право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в заседании Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных настоящей главой.

Бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, не позднее чем за 20 дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Направление бюллетеней для голосования в этом случае осуществляется простым письмом.

15.5.3. При проведении заочного голосования направление заполненных бюллетеней для голосования осуществляется по почтовому адресу, указанному в сообщении о проведении заочного голосования.

15.5.4. В бюллетене для голосования должны быть указаны сведения, предусмотренные пунктом 6 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», в том числе варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался» упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан лицом, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, или его представителем.

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

15.5.7. Бюллетень для голосования подписывается лицом, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, или его представителем собственноручной подписью.

15.6. 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.

15.7. Протокол и отчет об итогах голосования

15.7.1. По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования, подписываемый лицом, выполняющим функции счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

15.7.2. После составления протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров (далее - протокол Общего собрания акционеров) и протокола об итогах голосования бюллетени для голосования, составленные на бумажном носителе, опечатываются счетной комиссией и сдаются в архив Банка на хранение. Банк обязан обеспечить хранение информации о волеизъявлении лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

15.7.3. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

15.7.4. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на заседании Общего собрания акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

15.8. Протокол Общего собрания акционеров

15.8.1. Проведение заседания Общего собрания акционеров и результаты голосования на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Общего собрания акционеров. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Протокол Общего собрания акционеров составляется на бумажном носителе в двух экземплярах. Протокол Общего собрания акционеров подписывается лицом, председательствующим на заседании, и секретарем Общего собрания акционеров. Протокол Общего собрания акционеров, в котором указываются результаты заочного голосования, подписывается Председателем Совета директоров Банка и секретарем Общего собрания акционеров.

15.8.2. В протоколе Общего собрания акционеров должны быть указаны:

1) дата и время проведения заседания Общего собрания акционеров, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании, место проведения заседания, либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования;

2) общее количество голосов, которыми обладали акционеры - владельцы голосующих акций Банка;

3) количество голосов, которыми обладали акционеры, участвовавшие в заседании Общего собрания акционеров или заочном голосовании, а также количество голосов, которыми обладали акционеры по каждому вопросу повестки дня;

4) повестка дня;

5) основные положения выступлений на заседании Общего собрания акционеров по вопросам повестки дня;

6) результаты (итоги) голосования по каждому вопросу повестки дня, поставленному на голосование, и принятые решения по каждому такому вопросу, а также вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;

7) сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

8) сведения о лицах, подписавших протокол Общего собрания акционеров.

15.8.3. Если заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование не состоялось (признано несостоявшимся), в протоколе Общего собрания акционеров указывается основание, по которому такое заседание или такое заочное голосование не состоялось (признано несостоявшимся).

ГЛАВА 16. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

16.1.1. 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.

16.1.2. Совет директоров Банка вправе формировать комитеты для предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к его компетенции. Компетенция и порядок деятельности комитета определяются внутренним документом Банка, который утверждается Советом директоров Банка.

16.1.3. Совет директоров Банка формирует комитет по аудиту для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в том числе с оценкой независимости аудиторской организации и отсутствием у нее конфликта интересов, а также с оценкой качества проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

16.2. Компетенция Совета директоров Банка.

16.2.1. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) проведение годового и внеочередного заседаний Общего собрания акционеров либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 9 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров;

4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений Общим собранием акционеров;

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, если Уставом Банка в

соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» это отнесено к его компетенции;

6) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

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

7.1) утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Банка;

8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

9) образование исполнительного органа Банка (Председателя Правления, Правления) и досрочное прекращение его полномочий;

9.1) формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение Председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;

9.2) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

10) определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;

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

12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

13) утверждение внутренних документов Банка, кодекса корпоративного управления, положения об информационной политике, положения о системе внутреннего контроля, положения о службе внутреннего аудита, стратегии управления банковскими рисками и капиталом, порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, кредитной, депозитной, процентной политики, положений о комитетах Совета директоров Банка, положений о филиалах и представительствах, а также других внутренних документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов;

13.1) предварительное утверждение годового отчета Банка;

14) создание филиалов и открытие представительств Банка;

15) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) утверждение держателя реестра Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

18) рекомендации Общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам отчетного года;

19) принятие во всякое время решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка;

20) принятие решений о возможности совмещения Председателем Правления Банка, его заместителями, членами Правления Банка и главным бухгалтером Банка должностей в

- органах управления других организаций с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- 21) утверждение состава и уровня внутрибанковских лимитов по совершению банковских операций и сделок, которые могут повлиять на финансовую устойчивость Банка и несущих банковские риски;
- 22) одобрение банковских операций и сделок, в случае превышения утвержденных Советом директоров Банка внутрибанковских лимитов, если это не противоречит нормативным актам Банка России и действующему законодательству Российской Федерации;
- 23) утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта эмиссии ценных бумаг, отчета об итогах выпуска, а также итогах приобретения Банком ценных бумаг Банка;
- 24) принятие решения об отчуждении размещенных акций Банка, находящихся в распоряжении Банка;
- 25) принятие решения о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения Банком недвижимого имущества;
- 26) принятие решения о совершении Банком вексельной сделки, в том числе о выдаче Банком векселей, производстве по ним передаточных надписей, авалей, платежей стоимостью свыше 1 процента собственного капитала Банка;
- 27) принятие участия в разработке, утверждении и реализации системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, иных внутренних документов в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 28) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 29) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, положения о службе внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 30) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- 31) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банка обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- 32) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

16.2.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка (Председателю Правления), за исключением случая, установленного абзацем вторым пункта 1 статьи 64 Федерального закона «Об акционерных обществах».

16.3. Избрание Совета директоров Банка.

16.3.1. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров. Если годовое заседание Общего собрания акционеров не было проведено в сроки, установленные в соответствии с пунктом 3 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению годового заседания Общего собрания акционеров. Если на годовом заседании Общего собрания акционеров решение об избрании членов Совета директоров Банка не было принято, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению внеочередного заседания Общего собрания акционеров для принятия решения об избрании членов Совета директоров Банка.

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

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

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

Лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа общества (Председателя Правления), и члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка) не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут занимать должность его Председателя.

16.3.3. Количественный состав Совета директоров Банка составляет 8 (Восемь) членов.

16.3.4. Выборы членов Совета директоров Банка 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.

16.4. Председатель Совета директоров Банка.

16.4.1. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов всех членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

16.4.2. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

16.4.3. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, принимает решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка, председательствует на заседаниях Совета директоров Банка, организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка (далее - протокол Совета директоров Банка), председательствует на заседаниях Общего собрания акционеров, если иное не предусмотрено Уставом Банка.

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

16.4.5. Председатель Совета директоров Банка подписывает договор от имени Банка с единоличным исполнительным органом (Председателем Правления).

16.5. Решения Совета директоров Банка.

16.5.1. Решения Совета директоров Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием.

При принятии решений Советом директоров Банка на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием. При совмещении голосования на заседании Совета директоров Банка с заочным голосованием прием документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, которые голосуют заочно, завершается в указанное в сообщении о проведении заседания время в дату проведения заседания, если более ранняя дата завершения приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, не указана в сообщении о проведении такого заседания.

Решение о проведении заседания или заочного голосования принимается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), или аудиторской организации Банка, исполнительного органа Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций на дату предъявления требования, иных лиц, определенных Уставом Банка. Порядок подготовки и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка определяется Уставом Банка или внутренним документом Банка.

16.5.2. Кворум для принятия решений Советом директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. Если количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров.

16.5.3. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или его внутренним документом, определяющим порядок деятельности Совета директоров Банка, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

Решение Совета директоров Банка по вопросам, указанным в подпункте 15 пункта 16.2.1. Устава, а именно о согласии на совершение или о последующем 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.

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

При принятии решений Советом директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка при принятии решений, право решающего голоса принадлежит голосу Председателя Совета директоров.

16.5.4. Проведение заседания Совета директоров Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а

также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Совета директоров Банка.

Протокол Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, при проведении заочного голосования. Протокол Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия членом Совета директоров Банка, осуществляющим функции Председателя Совета директоров Банка. Лицо, подписавшее протокол Совета директоров Банка, несет ответственность за правильность составления протокола Совета директоров Банка.

16.5.4.1. В протоколе Совета директоров Банка указываются:

1) дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, которые голосовали заочно, место проведения заседания, либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка;

2) лица, принявшие участие в заседании или заочном голосовании;

3) повестка дня;

4) вопросы повестки дня, поставленные на голосование, и результаты (итоги) голосования по каждому вопросу повестки дня с указанием варианта голосования каждого члена Совета директоров Банка либо сведений о том, что он не принял участия в голосовании, принятые решения по каждому вопросу повестки дня;

5) вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;

6) сведения о лице, подписавшем протокол.

16.5.5. Заседание Совета директоров правомочно (имеет кворум), если в нем принимает участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. Если количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров.

Решения Совета директоров Банка, принятые с нарушением компетенции Совета директоров Банка, при отсутствии кворума для их принятия, если наличие кворума в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» является обязательным условием принятия решений Советом директоров Банка, или без необходимого для принятия решений большинства голосов членов Совета директоров Банка, решения Совета директоров Банка, противоречащие основам правопорядка или нравственности, ничтожны.

16.5.6. Дополнительные требования к порядку проведения заседания и принятия решений Советом директоров Банка устанавливаются действующим законодательством, Положением о Совете директоров Банка и другими внутренними документами Банка.

ГЛАВА 17. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

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

17.3. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров положения, в котором устанавливаются сроки и порядок проведения заседаний Правления Банка, порядок принятия решений, права и обязанности членов Правления Банка.

17.4. Количественный состав и сроки полномочий Правления Банка устанавливаются Советом директоров Банка.

Состав Правления Банка утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления. В состав Правления Банка, помимо Председателя Правления и его заместителей, могут входить руководители основных подразделений Банка.

17.5. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления назначается решением Совета директоров Банка. Председатель Правления подотчетен и подконтролен Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка и организует выполнение их решений.

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

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

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

17.9. Исполнительные органы Банка несут ответственность за недостоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

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

Не несут ответственности члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании

ГЛАВА 18. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

18.1. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления назначается решением Совета директоров Банка. Председатель Правления подотчетен и подконтролен Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка и организует выполнение их решений.

18.2. Председатель Правления:

1) осуществляет общее руководство деятельностью Банка, возглавляет и руководит работой Правления Банка, председательствует на его заседаниях;

2) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, выдает доверенности, совершает сделки от имени Банка,

3) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

4) издает приказы по вопросам деятельности Банка и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, утверждает штатное расписание, устанавливает должностные оклады, утверждает должностные инструкции работников Банка;

5) заключает с работниками трудовые договоры, применяет к работникам меры поощрения и взыскания;

6) принимает решение об открытии (закрытии) внутренних структурных

подразделений Банка, утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка;

7) утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие организационную, хозяйственную деятельность Банка, трудовые и производственные отношения и другие внутренние документы Банка за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка;

8) назначает на должность и освобождает от должности главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера Банка;

9) принимает решение о создании сектора по финансовому мониторингу, утверждает Положение о секторе по финансовому мониторингу, назначает на должность и освобождает от должности заведующего сектором по финансовому мониторингу;

10) принимает решение о создании службы внутреннего аудита, представляет Совету директоров Банка кандидатуру для назначения руководителя службы внутреннего аудита;

11) принимает решение о создании службы управления рисками и службы внутреннего контроля, утверждает Положение о службе управления рисками и Положение о службе внутреннего контроля, назначает на должность и освобождает от должности руководителя службы управления рисками и службы внутреннего контроля;

12) утверждает акты о списании документов с истекшими сроками хранения;

13) осуществляет другие действия и функции, связанные с руководством текущей деятельностью Банка.

18.3. В период временного отсутствия Председателя Правления его полномочия, перечисленные в пункте 18.2 настоящего Устава, возлагаются приказом Председателя Правления на заместителя Председателя Правления.

18.4. Вопрос об образовании единоличного исполнительного органа или о досрочном прекращении его полномочий может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров в случаях и порядке, определенных ст. 69 Федерального закона «Об акционерных обществах».

18.5. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются настоящим Уставом, а также договором, заключаемым в соответствии с законодательством Российской Федерации, который от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров Банка или лицо, уполномоченное Советом директоров Банка.

ГЛАВА 19. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

19.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка .

19.2. Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка и внутреннего документа Банка, регулирующего деятельность Правления.

19.3. К компетенции Правления Банка относятся вопросы:

1) предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, подготовка по ним необходимых документов, организация решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка;

2) рассмотрение результатов деятельности Банка;

3) осуществление контроля за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации Банком и его подразделениями;

4) определение условий и порядка оплаты труда персонала Банка, за исключением установления должностных окладов;

5) рассмотрение материалов ревизий, проверок, а также отчетов руководителей структурных подразделений;

- б) рассмотрение годового отчета и бухгалтерского баланса Банка;
- 7) принятие решений о залоге, приобретении или отчуждении имущества Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;
- 8) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядка работы с ней, и ответственности за нарушение порядка работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне;
- 9) определение объема и порядка выпуска Банком векселей;
- 10) утверждение тарифов на услуги, предоставляемые Банком, в том числе введение новых тарифов и исключение действующих;
- 11) утверждение процентных ставок привлечения денежных средств;
- 12) утверждение внутренних документов, регулирующих кредитно-финансовую деятельность Банка, учетную политику Банка, осуществление банковских операций и сделок, операций с ценными бумагами, определение условий и порядка оплаты труда работников Банка, а также других внутренних положений, правил, регламентов за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Председателя Правления;
- 13) образование комитетов Банка, утверждение положений о комитетах Банка;
- 14) принятие решений о создании Банком ассоциаций (союзов) и иных объединений юридических лиц или граждан и юридических лиц и об участии Банка, в том числе о прекращении участия, в ассоциациях (союзах) и иных объединениях юридических лиц или граждан и юридических лиц;
- 15) иные вопросы, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка.

19.4. Количественный состав и сроки полномочий членов Правления Банка устанавливаются Советом директоров Банка.

Состав Правления Банка утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления. В состав Правления Банка, помимо Председателя Правления и его заместителей, могут входить руководители подразделений Банка.

19.5. Принятие решений Правлением Банка.

Кворум для принятия решений Правлением Банка составляет не менее половины от числа избранных (назначенных) членов Правления. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан образовать Правление.

Решения Правления могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием. Голосование на заседании Правления может совмещаться с заочным голосованием.

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

Проведение заседания Правления и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением (далее - протокол Правления Банка).

Проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением Банка организуется Председателем Правления. Протокол Правления Банка подписывается Председателем Правления Банка и предоставляется членам Совета директоров Банка, руководителю службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации Банка по их требованию.

В протоколе Правления Банка указываются сведения, предусмотренные пунктом 4.1 статьи 68 Федерального закона «Об акционерных обществах».

ГЛАВА 20. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

20.1. В Банке функционирует система внутреннего контроля для защиты интересов

инвесторов, Банка и его клиентов и в целях обеспечения:

- 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;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, учитывающими характер и масштаб осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, определенных учредительными и внутренними документами Банка, осуществляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;
- сектор по финансовому мониторингу.

20.2. Порядок образования Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка, назначения главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) Банка определяется Уставом.

Служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля организуются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, настоящего Устава.

Служба внутреннего аудита действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления и подчиняется непосредственно Совету директоров. Структура и штатная численность службы внутреннего аудита определяется Председателем Правления с учетом целей деятельности и функций, в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Деятельность службы внутреннего аудита может подлежать проверке Советом директоров Банка.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления. Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления и подчиняется непосредственно Председателю Правления. Структура и штатная численность службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Сектор по финансовому мониторингу создается по решению Председателя Правления и осуществляет свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма». Сектор по финансовому мониторингу действует на основании Устава Банка и Положения о секторе по финансовому мониторингу, утверждаемого Председателем Правления. Сектор по финансовому мониторингу возглавляет заведующий сектором по финансовому мониторингу, который является специальным должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Заведующий сектором по финансовому мониторингу назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления и при выполнении функций специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, подчиняется непосредственно Председателю Правления. Структура и штатная численность сектора по финансовому мониторингу определяется Председателем Правления в соответствии с характером, масштабом и основными направлениями деятельности Банка и его клиентов с учетом осуществляемых ими операций, установленных статьей 5.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

20.3. Банк обеспечивает соблюдение установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации. Лицо при назначении на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и требованиям к деловой репутации, установленным в отношении данного лица статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

20.4. Для осуществления функций внутреннего контроля органы, входящие в систему внутреннего контроля, обладают следующими полномочиями:

20.4.1. Совет директоров Банка:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях 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 Банка, службой внутреннего аудита, иными

структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

20.4.2. Правление Банка:

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

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

- принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контроль их соблюдения;

- контроль за недопущением принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

20.4.3. Председатель Правления:

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

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

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

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

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности, финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- принятие решений об отнесении операции клиента к подозрительной операции либо совокупности операций и (или) действий клиента к подозрительной деятельности, об отнесении в рамках предоставляемого пользователю платформы цифрового рубля доступа к платформе цифрового рубля операции клиента с цифровыми рублями к подозрительной операции с цифровыми рублями либо совокупности операций и (или) действий клиента к подозрительной деятельности с цифровыми рублями, о действиях Банка в отношении подозрительной операции клиента, подозрительной операции клиента с цифровыми рублями

(подозрительной деятельности клиента, подозрительной деятельности клиента с цифровыми рублями), а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (осуществляющего подозрительную деятельность, подозрительную деятельность с цифровыми рублями);

- утверждение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, обеспечение контроля за соответствием применяемых правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения требованиям законодательства Российской Федерации;

- установление порядка, при котором служащие Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

20.4.4. Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка:

- обеспечение формирования учетной политики и ведения бухгалтерского учета;
- обеспечение своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской отчетности;

- обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

- контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

- контроль за экономической целесообразностью, эффективностью, полнотой и правильностью совершаемых Банком операций и отражением этих операций в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

- контроль за правильностью учета и отражения результатов финансово-хозяйственной деятельности;

- контроль за сохранностью денежно-материальных ценностей.

20.4.5. Служба внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

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

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

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками;
- иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка.

20.4.6. Служба внутреннего контроля:

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

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

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

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления;

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

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

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

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

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

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

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

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

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

- иные полномочия по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

20.4.7. Сектор по финансовому мониторингу:

- обеспечение выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- организация системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе организация заведующим сектором по финансовому мониторингу разработки и представления правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию

терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, на утверждение Председателю Правления;

- обеспечение управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма в целях его минимизации, в том числе обеспечение оценки степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций, предположительно совершаемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентами, мер;

- обеспечение реализации мер и процедур, направленных на минимизацию риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, с учетом применения мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- принятие заведующим сектором по финансовому мониторингу решений при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе при возникновении сомнений, в части обоснованности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или квалификации операции как операции с цифровыми рублями, подлежащей обязательному контролю;

- подготовка и передача информации Председателю Правления с целью принятия решения об отнесении операции клиента к подозрительной операции либо совокупности операций и (или) действий клиента к подозрительной деятельности, об отнесении в рамках предоставляемого пользователю платформы цифрового рубля доступа к платформе цифрового рубля операции клиента с цифровыми рублями к подозрительной операции с цифровыми рублями либо совокупности операций и (или) действий клиента к подозрительной деятельности с цифровыми рублями, о действиях Банка в отношении подозрительной операции клиента, подозрительной операции клиента с цифровыми рублями (подозрительной деятельности клиента, подозрительной деятельности клиента с цифровыми рублями), а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (осуществляющего подозрительную деятельность, подозрительную деятельность с цифровыми рублями);

- организация заведующим сектором по финансовому мониторингу представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган, а также оператору платформы цифрового рубля;

- подготовка и представление заведующим сектором по финансовому мониторингу не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления, о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, представление Председателю Правления текущей отчетности в сроки и в порядке им установленные;

- контроль за недопущением информирования клиентов, иных лиц о мерах, принимаемых Банком в результате осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- организация работы по обучению сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, исходя из служебных обязанностей сотрудников, консультирование сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка.

20.5. Банк создает системы управления рисками и капиталом, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом кредитной организации.

Банк обеспечивает соответствие организации системы управления рисками и капиталом требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам путем:

утверждения Советом директоров Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, создания системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

организации внутренних процедур оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и планирования капитала;

осуществления Советом директоров Банка и Правлением организации контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Управление рисками и капиталом в Банке осуществляется службой управления рисками. Служба управления рисками организовывается в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, настоящего Устава. Служба управления рисками действует на основании Устава Банка и Положения о службе управления рисками, утверждаемого Председателем Правления. Руководитель службы управления рисками назначается на должность Председателем Правления и подчиняется непосредственно Председателю Правления. Структура и штатная численность службы управления рисками определяется Председателем Правления с учетом целей деятельности и функций, в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Для осуществления своих функций служба управления рисками обладает следующими полномочиями:

- проводит анализ состояния системы управления банковскими рисками и капиталом на постоянной основе и доводит результаты анализа Правлению Банка и Совету директоров Банка;

- готовит и представляет на утверждение Правления Банка предложения о размерах лимитов приемлемого уровня риска по основным видам банковских рисков и предельно допустимого совокупного уровня риска;

- координирует работу структурных подразделений Банка по выявлению и оценке банковских рисков;

- разрабатывает предложения по повышению эффективности управления банковскими

рисками и капиталом и их оценки;

- разрабатывает положения по управлению банковскими рисками и капиталом Банка и участвует в разработке иных внутренних документов, регламентирующих процесс управления банковскими рисками и капиталом;

- готовит предложения по изменению стратегии Банка по управлению банковскими рисками и капиталом и представляет предложения на утверждение Правлению;

- разрабатывает меры совместно с другими структурными подразделениями Банка по минимизации рисков;

- определяет возможность и целесообразность предотвращения или минимизации рисков, а также определяет требуемые ресурсы и дает предложения по их оптимальному распределению;

- разрабатывает методики оценки эффективности применяемых мер, направленных на минимизацию рисков;

- оценивает эффективность применяемых мер по управлению рисками и капиталом и готовит предложения по корректировке управленческих решений;

- накапливает и анализирует информацию о результатах применения отдельных форм управления банковскими рисками и капиталом, их совокупности, а также о причинах и условиях, способствующих реализации рисков, с целью выработки предложений по модернизации стратегии управления рисками и капиталом;

- иными полномочиями, предусмотренными внутренними документами Банка.

ГЛАВА 21. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

21.1. Учет и документооборот в Банке организуется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Банк представляет в Банк России по месту своего нахождения отчетность, относящуюся к деятельности Банка, по формам и в сроки, установленным (ые) правилами Банка России.

21.2. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, ежеквартальных и годовых балансах, ежеквартальных отчетах о финансовых результатах, а также годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые представляются в Банк России.

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

При осуществлении банковской деятельности Банк представляет иным государственным органам и (или) уполномоченным ими организациям бухгалтерскую отчетность в случаях, порядке и объеме, установленных законодательством Российской Федерации.

21.3. Банк осуществляет раскрытие информации в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

21.4. Банк представляет всю имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении всех заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О кредитных историях».

21.5. В целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики Банк обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по персоналу Банка. Документы по персоналу Банка передаются на государственное хранение в порядке, установленном Федеральным архивным агентством.

Состав документов Банка и сроки их хранения определяются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими

федеральными законами и нормативными актами Банка России, а также положениями перечней, утвержденных Федеральным архивным агентством.

Уничтожение документов Банка допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения, осуществленной Экспертной комиссией Банка, и на основании надлежащим образом составленных, согласованных и утвержденных актов о выделении к уничтожению документов, не подлежащих постоянному хранению.

ГЛАВА 22. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

22.1. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

22.2. При реорганизации Банка все его права и обязанности в соответствии с законодательством Российской Федерации переходят к правопреемникам. В случае реорганизации Банка необходимые изменения вносятся в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, сведения о реорганизации – в Единый государственный реестр юридических лиц, а все документы Банка с не истекшими сроками хранения передаются его правопреемнику в установленном порядке.

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

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

22.5. В случае прекращения деятельности Банка на основании решения Общего собрания акционеров Банка о его ликвидации, в Банк России направляется соответствующее ходатайство Банка об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

22.6. Ликвидация Банка по инициативе Банка России осуществляется в судебном порядке в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

22.7. При наличии в деятельности Банка признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», к Банку применяются меры финансового оздоровления, вводится временная администрация, производится принудительная реорганизация Банка либо Банк признается банкротом и подлежит ликвидации, осуществляемой в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

22.8. Ликвидационная комиссия (конкурсный управляющий) обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

22.9. Требования кредиторов Банка, предъявленные при ликвидации Банка, удовлетворяются в соответствии с порядком и в очередности, установленными законодательством Российской Федерации.

После завершения расчетов с кредиторами Банка ликвидационная комиссия (конкурсный управляющий) составляет ликвидационный баланс Банка.

Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка составляются, утверждаются и представляются в Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией (конкурсным управляющим) между акционерами согласно законодательству Российской Федерации.

22.10. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк – прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом сведений о его прекращении в Единый государственный реестр юридических лиц.

ГЛАВА 23. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА

23.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав, равно как и утверждение Устава Банка в новой редакции производится по решению Общего собрания акционеров Банка в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом.

Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений по результатам размещения дополнительных акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций или иного решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций Банка, принятого Общим собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций либо, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» процедура эмиссии акций не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска акций, выписки из реестра зарегистрированных и аннулированных Банком России выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг кредитных организаций, а также выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг, эмиссия которых приостановлена и возобновлена.

Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с увеличением (уменьшением) номинальной стоимости акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением (уменьшением) уставного капитала Банка, консолидацией или дроблением акций Банка осуществляется на основании решения об увеличении (уменьшении) уставного капитала Банка путем увеличения (уменьшения) номинальной стоимости его акций, решения о консолидации или дроблении акций Банка, принятого Общим собранием акционеров Банка, и зарегистрированных изменений, внесенных в решение о выпуске акций Банка, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций Банка.

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

23.2. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, регистрируются в установленном порядке уполномоченным государственным органом на основании решения, принятого Банком России.

23.3. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, или новая редакция Устава Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Совета директоров
ПАО «Донкомбанк»



В.В.Осколков