

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1027739094250 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 26.07.2024 за ГРН 2247707208593



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 63EAE0489E208936BA2BF3193712EE7E
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 30.01.2024 по 24.04.2025

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:4F:3D:00:40:E4:93:4A:8D:66:06:9E:C9
Владелец **Габуння Филипп Георгиевич**
Действителен с 29.03.2024 по 29.12.2037

23.07.2024

У С Т А В

Акционерного общества МС Банк Рус АО МС Банк Рус

УТВЕРЖДЕНО

**Общим собранием акционеров
(Протокол № 01/24
от «07» июня 2024 года)**

город Москва
2024 г.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество МС Банк Рус, в дальнейшем именуемое «Банк», действует в организационно-правовой форме акционерного общества.

1.2. Банк создан путем реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «КАПИТАЛ-МОСКВА» (Общество с ограниченной ответственностью) КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ООО), зарегистрированного 13 апреля 1994 года в Центральном банке Российской Федерации (регистрационный № 2789, внесен в общегородской реестр предприятий г. Москвы 26 апреля 1994 года, Г.Р. № 031.689), с наименованием Коммерческий банк «КАПИТАЛ-МОСКВА» (Закрытое акционерное общество) КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) и является его правопреемником в полном объеме всех прав и обязанностей, вытекающих из обязательств, включая обязательства, оспариваемые сторонами (протокол общего собрания участников № 2 от 30 марта 2001 года).

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 10 февраля 2014 года (Решение № 30) наименование Банка изменено на Закрытое акционерное общество МС Банк Рус ЗАО МС Банк Рус.

На основании пункта 7 статьи 3 Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и в соответствии с решением единственного акционера Банка от 25 сентября 2014 года (Решение № 37) наименование Банка изменено на Акционерное общество МС Банк Рус, АО МС Банк Рус.

1.3. Полное фирменное наименование Банка:

- а) на русском языке – **Акционерное общество МС Банк Рус;**
- б) на английском языке – **Joint-stock company МС Банк Рус.**

Сокращенное фирменное наименование Банка:

- а) на русском языке – **АО МС Банк Рус;**
- б) на английском языке – **JSC МС Банк Рус.**

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и место нахождения, штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

1.5. Банк является кредитной организацией и входит в единую банковскую систему Российской Федерации, в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом Банка.

1.6. Банк создан без ограничения срока деятельности.

1.7. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица.

1.9. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права, нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

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

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

1.12. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства.

1.13. Банк вправе в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения Банка (его филиалов).

1.14. Место нахождения Банка: город Москва.

Адрес Банка: 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 2.

ГЛАВА 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

2.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1 пункта 2.1 настоящего Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2.2. Банк помимо перечисленных в пункте 2.1 настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг;
- 8) выдача банковских гарантий.

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

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

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.

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

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

ГЛАВА 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

3.1. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций Банка должна быть одинаковой.

3.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала средства, использование которых не допускается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.3. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

3.4. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 030 450 000 (два миллиарда тридцать миллионов четыреста пятьдесят тысяч) рублей и разделен на 2 030 450 (два миллиона тридцать тысяч четыреста пятьдесят) обыкновенных акций, выпущенных в бездокументарной форме, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

3.5. Банк объявляет дополнительно к размещенным акциям 4 364 550 (четыре миллиона триста шестьдесят четыре тысячи пятьсот пятьдесят) штук обыкновенных акций (объявленные акции) номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая, на общую сумму 4 364 550 000 (четыре миллиарда триста шестьдесят четыре миллиона пятьсот пятьдесят тысяч) рублей.

Объявленные акции после полной оплаты предоставляют равные права с ранее размещенными.

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

3.7. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций 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.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

3.8. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка (капитализации собственных средств (капитала) Банка). Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка (капитализации собственных средств (капитала) Банка).

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

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества (капитализации собственных средств (капитала) Банка) 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.

Образование дробных акций у акционеров - владельцев целых акций в результате распределения дополнительных акций не допускается. При распределении дополнительных акций акционерам - владельцам дробных акций на дробную акцию распределяется часть дополнительной акции, пропорциональная принадлежащей им дробной акции. При этом такое распределение не является образованием дробной акции.

3.9. Приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок юридическим либо физическим лицом, группой лиц акций Банка, а также установление юридическим либо физическим лицом, группой лиц в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

3.10. 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 и погашения части акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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.

Решением уполномоченного органа управления Банка, на основании которого в решение о выпуске акций вносятся изменения в части уменьшения номинальной стоимости акций, является решение Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка или решение Общего собрания акционеров о дроблении акций Банка.

3.11. Решением об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций могут быть предусмотрены выплата всем акционерам Банка денежных

средств и (или) передача им принадлежащих Банку эмиссионных ценных бумаг, размещенных другим юридическим лицом. При этом решением 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.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций с передачей акционерам эмиссионных ценных бумаг должно предусматривать передачу каждому акционеру Банка эмиссионных ценных бумаг одинаковой категории (типа), которые выпущены одним и тем же эмитентом и количество которых составляет целое число и пропорционально сумме, на которую уменьшается номинальная стоимость принадлежащих акционеру акций. В случае, если указанное требование не может быть выполнено, решение общего собрания акционеров, принятое в соответствии с настоящим пунктом, не подлежит исполнению. Если эмиссионными ценными бумагами, приобретаемыми в соответствии с настоящим пунктом акционерами Банка, являются акции другого акционерного общества, решением об уменьшении уставного капитала Банка, принятым в соответствии с настоящим пунктом, в целях выполнения указанного требования могут быть учтены результаты консолидации или дробления акций другого акционерного общества, не осуществленные на момент принятия этого решения.

Отношение величины, на которую уменьшается уставный капитал Банка, к размеру уставного капитала Банка до его уменьшения не может быть меньше отношения получаемых акционерами Банка денежных средств и (или) совокупной стоимости приобретаемых акционерами Банка эмиссионных ценных бумаг к размеру собственных средств (капитала) Банка. Стоимость эмиссионных ценных бумаг, принадлежащих Банку, и размер собственных средств (капитала) Банка определяются по данным бухгалтерского учета Банка на отчетную дату за последний квартал, предшествующий кварталу, в течение которого Советом директоров Банка принято решение о созыве Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос об уменьшении уставного капитала Банка.

Документы для государственной регистрации изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка и связанных с уменьшением его уставного капитала в соответствии с правилами настоящего пункта, представляются Банком в Банк России не ранее чем через 90 дней с момента принятия решения об уменьшении уставного капитала Банка.

Лица, имеющие право на получение денежных средств и (или) эмиссионных ценных бумаг, приобретаемых акционерами Банка на основании решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, определяются (фиксируются) на дату государственной регистрации изменений в решение о выпуске акций, связанных с уменьшением их номинальной стоимости. В случае, если решение об уменьшении уставного капитала Банка принято с учетом результатов консолидации или дробления акций другого акционерного общества, лица, имеющие право на получение денежных средств и (или) акций другого акционерного общества, приобретаемых акционерами Банка на основании указанного решения, должны определяться (фиксироваться) на дату конвертации акций другого акционерного общества при их консолидации или дроблении.

3.12. Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала в соответствии с правилами пункта 3.11 Устава Банка в следующих случаях:

- до момента полной оплаты всего его уставного капитала;
- до момента выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате

осуществляемых в соответствии с правилами пункта 3.11 Устава Банка выплаты денежных средств и (или) отчуждения эмиссионных ценных бумаг;

- если на день принятия такого решения величина его собственных средств (капитала) меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций или станет меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций в результате осуществляемых в соответствии с правилами пункта 3.11 Устава Банка выплаты денежных средств и (или) отчуждения эмиссионных ценных бумаг;

- до момента полной выплаты объявленных, но невыплаченных дивидендов, в том числе невыплаченных накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям, или до момента истечения срока, указанного в пункте 5 статьи 42 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- в иных предусмотренных федеральными законами случаях.

3.13. Банк не вправе выплачивать денежные средства и (или) отчуждать эмиссионные ценные бумаги в соответствии с правилами пункта 3.11 Устава Банка в следующих случаях:

- если на день выплаты он отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате осуществляемых в соответствии с правилами пункта 3.11 Устава Банка выплаты денежных средств и (или) отчуждения эмиссионных ценных бумаг;

- если на день выплаты величина его собственных средств (капитала) меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций или станет меньше указанной суммы в результате осуществляемых в соответствии с правилами пункта 3.11 Устава Банка выплаты денежных средств и (или) отчуждения эмиссионных ценных бумаг;

- в иных предусмотренных федеральными законами случаях.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам Банка денежные средства и (или) передать им эмиссионные ценные бумаги.

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

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 4. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ, ОБЛИГАЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

4.1. Банк вправе проводить размещение акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

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

4.3. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, а также размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, осуществляются по решению Совета директоров Банка.

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

4.5. Выпуск облигаций Банком допускается 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.

ГЛАВА 5. АКЦИИ БАНКА

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

Выпуск Банком привилегированных акций возможен только в пределах объявленных привилегированных акций Банка после внесения в Устав дополнений, определяющих типы привилегированных акций, размер дивиденда и (или) ликвидационной стоимости по привилегированным акциям каждого типа, количество и номинальную стоимость, а также объем прав акционеров-владельцев привилегированных акций каждого типа.

5.2. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акция не представляет права голоса до момента ее полной оплаты.

5.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции – 1 000 (одна тысяча) рублей.

5.4. Количество размещенных акций – 2 030 450 (два миллиона тридцать тысяч четыреста пятьдесят) штук.

5.5. Количество обыкновенных объявленных акций составляет 4 364 550 (четыре миллиона триста шестьдесят четыре тысячи пятьсот пятьдесят) штук.

5.6. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение акций, продаваемых акционером Банка, при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (дробные акции).

5.7. Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

5.8. Для целей отражения в Уставе Банка общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. В случае, если в результате этого образуется дробное число, в Уставе Банка количество размещенных акций выражается дробным числом.

5.9. Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории, эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

5.10. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства как непосредственно между Банком и акционером, так и новым и бывшими акционерами. Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

5.11. Срок и форма оплаты дополнительных акций Банка указываются в решении об их размещении.

5.12. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

5.13. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик, если иное не установлено федеральным законом. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

5.14. Акции, право собственности на которые перешло к Банку, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, не признаются в целях Федерального закона «Об акционерных обществах» находящимися в обращении, по ним не начисляются дивиденды.

5.15. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

ГЛАВА 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка лично или через своего представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), 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;
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Уставом Банка;
- иметь другие права, предусмотренные Уставом Банка, а также действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, отчуждаемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

6.3. Акционер Банка, намеренный осуществить отчуждение своих акций третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров и сам Банк с указанием цены и других условий отчуждения акций. Извещение акционеров Банка осуществляется через Банк. Извещение акционеров Банка осуществляется за счет акционера, намеренного осуществить отчуждение своих акций.

6.4. Банк имеет преимущественное право на приобретение акций, отчуждаемых его акционерами, если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

6.5. В случае, если акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для отчуждения, в течение одного месяца со дня такого извещения, акции могут быть отчуждены третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров и от Банка получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

6.6. Если иное не предусмотрено федеральным законом, 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 в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия 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 Банка) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

6.7. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включала в себя вопросы, 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.

6.8. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

6.9. Акционеры обязаны:

- оплачивать приобретаемые ими акции Банка в сроки и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и решением о размещении таких акций;

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации или Уставом Банка;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, если их участие необходимо для принятия таких решений;

- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

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

- вносить вклады в иное имущество Банка, помимо уставного капитала, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- нести все иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

ГЛАВА 7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

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

7.2. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

7.3. Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг (далее – регистратор). В случае, если ведение и хранение реестра акционеров Банка осуществляется регистратором, Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение указанного реестра.

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

7.5. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных действующим законодательством случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

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

внесения записи.

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

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

ГЛАВА 8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

8.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после налогообложения) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров может перечисляться в резервы, направляться на формирование фондов Банка, распределяться между акционерами в виде дивидендов, направляться в погашение убытков прошлых лет, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

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

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка. Выплата дивидендов осуществляется в денежной форме.

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

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

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

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

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.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

8.5. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, которые находятся на балансе Банка. Банк определяет размер дивиденда без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

8.6. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

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

8.7. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет 5,7 (пять целых семь десятых) процентов от размера уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного абзацем первым настоящего пункта. Размер ежегодных отчислений должен составлять 5 процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом размера, установленного абзацем первым настоящего пункта.

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

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

ГЛАВА 9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТА

9.1. Банк создает резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России.

9.2. Банк создает системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию

принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций.

9.3. Банк осуществляет классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

9.4. Банк соблюдает обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Численные значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.

9.5. Банк выполняет обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк имеет в Банке России счет (счета) для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета (указанных счетов) и осуществления операций по нему (ним) устанавливается Банком России.

9.6. 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 порядке, предусмотренных федеральными законами.

9.7. 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 клиентов и корреспондентов Банка, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

9.8. Справки, а также иная информация по операциям, счетам и вкладам клиентов и корреспондентов Банка предоставляются Банком третьим лицам в случаях и порядке, определенных законодательством Российской Федерации.

9.9. Все служащие Банка обязаны строго соблюдать тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

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

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

9.11. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 10. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

10.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка («Общее собрание акционеров»);
- Совет директоров Банка («Совет директоров»);
- Правление Банка («Правление»);
- Председатель Правления Банка («Председатель Правления»).

10.2. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

10.3. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

10.3.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, принимаемые большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров;

10.3.2. реорганизация Банка; решение по вопросу принимается большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров;

10.3.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, принимаемые большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров;

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

10.3.5. установление размера вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Совета директоров;

10.3.6. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями, принимаемые большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров;

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

10.3.8. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, принимаемое большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров;

10.3.9. уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций; решение по вопросу принимается простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров;

10.3.10. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций; решение по вопросу принимается большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров;

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

10.3.12. утверждение, внесение изменений и дополнений в Положение о Ревизионной комиссии;

10.3.13. установление размера вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии;

10.3.14. назначение аудиторской организации Банка;

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

10.3.16. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

10.3.17. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

10.3.18. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

10.3.19. дробление и консолидация акций;

10.3.20. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10.3.21. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, т.е. сделок (нескольких взаимосвязанных сделок), выходящих за пределы обычной хозяйственной деятельности и при этом:

1) связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества (в том числе заем, кредит, залог, поручительство, приобретение такого количества акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества, которое повлечет возникновение обязанности направить обязательное предложение в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»), цена или балансовая стоимость которого составляет более 50

(пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату,

2) предусматривающих обязанность Банка передать имущество во временное владение и (или) пользование либо предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их балансовая стоимость составляет 50 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату,

за исключением сделок, определенных в п. 3 ст. 78 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также сделок, направленных на получение акционерного финансирования или заемного финансирования от финансовых институтов (включая кредитные организации), а также размещения средств Банка в финансовых институтах (включая кредитные организации) во вклады (включая, но не ограничиваясь: договоры вклада, кредитные договоры, договоры займа, договоры о предоставлении кредитной линии или иного финансирования) (далее – «Сделки по финансированию»).

Решения по вопросам, указанным в п. 10.3.21 Устава, принимаются большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

10.3.22. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; решение по вопросу принимается большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров;

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

10.3.24. размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

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

10.3.26. решение иных вопросов, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

10.4. Общее собрание акционеров вправе принимать решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 10.3.2, 10.3.7, 10.3.8, 10.3.10, 10.3.19, 10.3.20, 10.3.21, 10.3.22, 10.3.23, 10.3.25 пункта 10.3 Устава Банка, исключительно по предложению Совета директоров.

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

10.5. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

10.6. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором должны решаться вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, назначении аудиторской организации Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

Годовое собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания отчетного года Банка (в срок с 1 марта по 30 июня).

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров или иное лицо по решению Общего собрания акционеров.

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

10.8. Для участия в Общем собрании акционеров на основании данных реестра акционеров Банка составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании 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 на участие в Общем собрании акционеров Банка, устанавливается в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.9. В сроки, указанные в Федеральном законе «Об акционерных обществах», сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, одним из следующих способов:

- путем направления заказного письма;
- путем вручения лично под роспись;
- путем направления электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка;
- путем размещения сообщения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с последующим направлением текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением, по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка.

10.10. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Правление, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через два календарных месяца после окончания отчетного года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного 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, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании Председателя Правления и (или) о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления 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 Председателя Правления.

Предложения, указанные в абзацах 2 и 3 настоящего пункта, должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

10.11. Совет директоров обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктом 10.10 Устава Банка.

Порядок и условия внесения вопросов в повестку дня, а также порядок принятия решения о включении или отказе во включении вопросов в повестку дня регулируется действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров, не может превышать количественный состав соответствующего органа.

10.12. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

10.12.1. Общее собрание акционеров может проводиться в населенном пункте (городе, поселке, селе и т.п.), являющемся местом нахождения Банка, или по месту жительства (нахождения) большинства акционеров.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания (совместного присутствия), считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" до даты окончания приема бюллетеней.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров 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 двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

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

В случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (его представителю), не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров одним из следующих способов:

- путем направления заказного письма;
- путем вручения лично под роспись;
- путем направления электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, назначении аудиторской организации Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, не может проводиться в форме заочного голосования.

10.15. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае избрания Совета директоров Банка.

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования, если это предусмотрено соответствующим решением Совета директоров при подготовке к проведению Общего собрания акционеров. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, должно осуществляться бюллетенями для голосования.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

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

В случае, если на дату определения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании 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.

10.17. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Выписки из протокола Общего собрания акционеров или из протокола об итогах голосования подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и/или секретарем Общего собрания акционеров, или Председателем Правления Банка.

Отчет об итогах голосования на Общем собрании подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

10.18. В случае, если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах», а также Устава Банка, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров.

10.19. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и (или) законные интересы.

Заявление о признании недействительным решения Общего собрания акционеров может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решения Общего собрания акционеров в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

ГЛАВА 11. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

11.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров.

11.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

11.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

11.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

11.2.4. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

11.2.5. размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций (с учетом положений подпункта 10.3.24 пункта 10.3 Устава Банка);

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

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

11.2.8. избрание членов Правления и Председателя Правления и досрочное прекращение их полномочий;

11.2.9. 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;

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

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

11.2.12. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

11.2.13. утверждение внутренних документов Банка, в том числе внутренних документов в области организации внутреннего контроля и аудита, раскрытия информации о Банке, стратегии развития Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

11.2.14. создание (открытие) и ликвидация (закрытие) филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений Банка;

- 11.2.15. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 11.2.16. согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок, т.е. сделок (нескольких взаимосвязанных сделок), выходящих за пределы обычной хозяйственной деятельности и при этом
- 1) связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, (в том числе заем, кредит, залог, поручительство, приобретение такого количества акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества, которое повлечет возникновение обязанности направить обязательное предложение в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»), цена или балансовая стоимость которого составляет не менее 10 (десяти), но не более 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату,
 - 2) предусматривающих обязанность Банка передать имущество во временное владение и (или) пользование либо предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их балансовая стоимость составляет не менее 10 (десяти), но не более 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату,
- за исключением сделок, определенных в п. 3 ст. 78 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также Сделок по финансированию;
- 11.2.17. утверждение регистратора Банка в случаях, предусмотренных пунктом 7.3 Устава Банка, и утверждение условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 11.2.18. определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 11.2.19. утверждение проспекта ценных бумаг, решения о выпуске ценных бумаг и отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- 11.2.20. принятие решения о назначении и освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- 11.2.21. принятие решения о списании нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва в соответствии с внутренними документами Банка на сумму более двадцати миллионов рублей;
- 11.2.22. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, решение об участии в которых принимает Общее собрание акционеров Банка);
- 11.2.23. одобрение годовых бюджетов Банка и среднесрочных планов управления Банком;
- 11.2.24. одобрение занятия членами Совета директоров должностей членов совета директоров в компаниях, в уставном капитале которых Мицубиси Корпорейшн (Mitsubishi Corporation) не владеет прямо либо косвенно какой-либо долей участия;
- 11.2.25. определение размера выплачиваемых членам Правления вознаграждений (должностных окладов) в рамках и с соблюдением процедур, принятых в соответствии с подпунктом 11.2.55 пункта 11.2 Устава Банка, в том числе бонусов, а также компенсаций в связи с их отставкой;
- 11.2.26. определение контрмер, принимаемых Банком в связи с участием в производственном или трудовом споре на сумму свыше пятидесяти миллионов рублей;
- 11.2.27. установление или существенный пересмотр правил бухгалтерского учета Банка;
- 11.2.28. утверждение политики по осуществлению надзора за соблюдением Банком нормативно-правовых требований, в том числе в рамках процедур организации системы внутреннего контроля Банка;
- 11.2.29. одобрение сделок, заключаемых на срок более трех лет, при условии, что такие сделки не относятся к сделкам, осуществляемым Банком в рамках своей обычной хозяйственной деятельности;

- 11.2.30. одобрение сделок, совершаемых Банком за пределами осуществления своей обычной хозяйственной деятельности, на сумму более десяти процентов балансовой стоимости активов Банка;
- 11.2.31. одобрение залогов, выдаваемых Банком в обеспечение своих обязательств;
- 11.2.32. одобрение предоставления Банком коммерческого кредита на общую сумму свыше ста миллионов рублей;
- 11.2.33. одобрение получения Банком кредита (кредитной линии) или увеличение размера кредита (кредитной линии), за исключением случаев получения Банком экстренного финансирования (кризисного фондирования) от Центрального банка Российской Федерации;
- 11.2.34. одобрение предоставления Банком в пользу третьих лиц займов и поручительств на общую сумму свыше четырехсот миллионов рублей;
- 11.2.35. утверждение порядка реструктуризации задолженности третьих лиц перед Банком на общую сумму свыше пятидесяти миллионов рублей, за исключением долгов, обеспеченных Обществом с ограниченной ответственностью «ММС Рус» (ОГРН 1047715058841);
- 11.2.36. утверждение отчетов о возможных потерях (убытках) Банка на общую сумму свыше двадцати миллионов рублей;
- 11.2.37. утверждение мер, предпринимаемых Банком в отношении долгов с высоким риском невозврата на общую сумму свыше двадцати миллионов рублей;
- 11.2.38. создание дополнительных резервов на общую сумму свыше двадцати миллионов рублей для покрытия возможных убытков Банка по долгам с высоким риском невозврата, за исключением резервов, создаваемых Банком во исполнение требований законодательства или стандартов финансовой отчетности;
- 11.2.39. одобрение уступки Банком дебиторской задолженности, прощения или списания Банком долгов третьих лиц, основных средств Банка на общую сумму свыше двадцати миллионов рублей;
- 11.2.40. одобрение приобретения Банком основных средств на общую сумму свыше ста миллионов рублей, за исключением случаев передачи третьими лицами основных средств в залог Банку, а также обновлений и модификаций информационных технологий Банка;
- 11.2.41. одобрение продажи Банком основных средств, балансовая стоимость которых свыше пятидесяти миллионов рублей;
- 11.2.42. одобрение сделок, совершаемых Банком на сумму свыше двадцати миллионов рублей с лицами, не являющимися резидентами или не имеющими место нахождения в Японии, Российской Федерации или государствах - членах Европейского Союза;
- 11.2.43. одобрение предъявления Банком исковых заявлений, жалоб, претензий или заключения Банком мировых соглашений (кроме мировых соглашений по налоговым спорам) на общую сумму свыше двадцати миллионов рублей;
- 11.2.44. принятие решения об инициировании или прекращении Банком гражданских споров или одобрение тактики поведения Банка по гражданским спорам на общую сумму свыше пятидесяти миллионов рублей;
- 11.2.45. одобрение заключения Банком мировых соглашений по налоговым спорам на общую сумму свыше пятидесяти миллионов рублей;
- 11.2.46. принятие решения об инициировании или прекращении Банком уголовных дел или одобрение тактики поведения Банка по уголовным делам;
- 11.2.47. одобрение совершения Банком сделок с производными финансовыми инструментами или иных финансовых операций, выходящих за рамки обычной хозяйственной деятельности Банка;
- 11.2.48. утверждение политики по информатизации и защите информации;
- 11.2.49. заключение договора страхования риска ответственности Банка в крупном размере;
- 11.2.50. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 11.2.51. 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;

11.2.52. 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, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

11.2.53. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

11.2.54. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;

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

11.2.56. утверждение существенных изменений организационной структуры, состава и статуса подразделений и функциональных служб Банка;

11.2.57. иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

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

11.4. Количественный состав Совета директоров не может быть менее чем три члена. Решением общего собрания акционеров может быть предусмотрен больший количественный состав Совета директоров.

11.4.1. В состав Совета директоров могут быть избраны независимые директора. Требования, предъявляемые к независимым директорам, определяются Положением о Совете директоров Банка.

11.4.2. Члены Совета директоров и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

11.4.3. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Председатель Правления либо любой из членов Правления не могут быть одновременно Председателем Совета директоров.

11.5. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

11.5.1. Полномочия членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров. При этом такое решение может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров одновременно. После принятия решения о досрочном прекращении полномочий Совета директоров должен быть немедленно избран

новый состав Совета директоров. Полномочия нового состава Совета директоров действуют до ближайшего по срокам годового Общего собрания акционеров.

11.5.2. В случае, если в отношении члена Совета директоров вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров считается выбывшим из состава Совета директоров со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

11.6. Члены Совета директоров избирают из своего состава Председателя Совета директоров и могут избирать заместителя Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров, присутствующих на заседании. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя и его заместителя. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров (в случае, если он был избран) либо один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

11.7. Совет директоров должен проводить не менее трех заседаний в год. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии, руководителя Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, Правления Банка, Председателя Правления Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Уставом Банка и Положением о Совете директоров. Созыв заседания Совета директоров осуществляется путем направления заблаговременно членам Совета директоров письменного уведомления, которое должно быть составлено на русском и английском языках, содержать повестку заседания, а также иметь в качестве приложения необходимые документы и информацию.

11.8. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет не менее 2 (двух) членов от числа избранных членов Совета директоров. Кворум для проведения заседания Совета директоров не может быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

11.9. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяются Уставом Банка и Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием акционеров.

11.10. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка или внутренним документом Банка, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, не предусмотрена необходимость большего количества голосов для принятия соответствующих решений. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается. В случае равенства голосов членов Совета директоров голос Председателя Совета директоров является решающим.

11.11. Заседание Совета директоров может быть проведено в форме совместного присутствия (в том числе с использованием конференц-связи или иного аудио-видео метода, позволяющего всем участникам заседания слышать друг друга) или путем проведения заочного голосования (опросным путем).

11.12. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров.

11.13. На заседании Совета директоров ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трех дней после его проведения. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем. Выписки из протокола

заседания Совета директоров подписываются председательствующим на заседании и/или секретарем, или могут быть подписаны Председателем Правления Банка, если он является членом Совета директоров.

11.14. Члены Совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу Банка, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

11.15. Члены Совета директоров имеют право:

- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- требовать возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка в порядке, установленном пунктом 2 статьи 65.2 Гражданского кодекса Российской Федерации.

ГЛАВА 12. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

12.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением и единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров. Члены исполнительных органов Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и нормативными актами Банка России.

12.2. Правление и Председатель Правления избираются Советом директоров.

12.3. К компетенции Правления относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления.

Правление:

12.3.1. утверждает тарифы на предоставляемые Банком услуги;

12.3.2. утверждает отчеты эмитента;

12.3.3. решает вопросы об уточнении классификации ссуд, по ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесения льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных, необеспеченных ссуд и т.п. к более высокой группе риска, чем это предусмотрено нормативными актами Банка России, в том числе по предложению кредитного комитета; вопросы о списании нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва в соответствии с внутренними документами Банка на сумму не более двадцати миллионов рублей;

12.3.4. утверждает внутренние положения, регулирующие деятельность коллегиальных рабочих органов (комитетов), создаваемых по решению Правления Банка;

12.3.5. утверждает внутренние положения (инструкции, методики) регулирующие деятельность Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, а также внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Совета директоров;

12.3.6. утверждает положения и правила труда, выплаты вознаграждений и премирования сотрудников Банка, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 11.2.55 пункта 11.2 Устава Банка;

12.3.7. одобряет сделки, совершаемые Банком за пределами своей обычной хозяйственной деятельности, и которые могут повлечь возникновение у Банка задолженности перед третьими лицами на общую сумму не более десяти процентов балансовой стоимости активов Банка;

12.3.8. одобряет предоставление Банком коммерческого кредита на общую сумму не более ста миллионов рублей;

12.3.9. одобряет предоставление Банком в пользу третьих лиц займов и поручительств на общую сумму не более четырехсот миллионов рублей;

12.3.10. утверждает порядок реструктуризации задолженности третьих лиц перед Банком на общую сумму не более пятидесяти миллионов рублей, за исключением долгов, обеспеченных Обществом с ограниченной ответственностью «ММС Рус» (ОГРН 1047715058841);

12.3.11. утверждает отчеты о возможных потерях (убытках) Банка на общую сумму не более двадцати миллионов рублей;

12.3.12. утверждает меры, предпринимаемые Банком в отношении долгов с высоким риском невозврата на общую сумму не более двадцати миллионов рублей;

12.3.13. создает дополнительные резервы на общую сумму не более двадцати миллионов рублей для покрытия возможных убытков Банка по долгам клиентов с высоким риском невозврата, за исключением резервов, создаваемых Банком во исполнение требований законодательства Российской Федерации или стандартов финансовой отчетности;

12.3.14. одобряет уступку Банком дебиторской задолженности, утверждает прощение или списание Банком долгов третьих лиц, основных средств Банка на общую сумму не более двадцати миллионов рублей;

12.3.15. одобряет приобретение Банком основных средств на общую сумму не более ста миллионов рублей, за исключением случаев передачи третьими лицами основных средств в залог Банку, а также обновлений и модификаций информационных технологий Банка;

12.3.16. одобряет продажу или иную уступку Банком основных средств, балансовая стоимость которых не более пятидесяти миллионов рублей;

12.3.17. одобряет сделки, совершаемые Банком на сумму не более двадцати миллионов рублей с лицами, не являющимися резидентами или не имеющими место нахождения в Японии, Российской Федерации или государствах - членах Европейского Союза;

12.3.18. одобряет предъявление Банком исковых заявлений, жалоб, претензий или заключение Банком мировых соглашений (кроме мировых соглашений по налоговым спорам) на общую сумму не более двадцати миллионов рублей, за исключением исковых заявлений, связанных с взысканием просроченной задолженности по кредитным договорам с физическими лицами (п. 12.4.11 Устава);

12.3.19. принимает решение об инициировании или прекращении Банком гражданских споров или одобряет тактику поведения Банком по гражданским спорам на общую сумму не более пятидесяти миллионов рублей;

12.3.20. одобряет заключение Банком мировых соглашений по налоговым спорам на общую сумму не более пятидесяти миллионов рублей;

12.3.21. одобряет заключение Банком договора с юридическим консультантом;

12.3.22. одобряет список банков, с которыми Банк вправе сотрудничать и совершать сделки;

12.3.23. утверждает типовой трудовой договор и существенные изменения к нему;

12.3.24. одобряет получение Банком экстренного финансирования (кризисного фондирования) от Центрального банка Российской Федерации;

12.3.25. рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка, не отнесенные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

12.4. К компетенции Председателя Правления относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и вопросов, относящихся к компетенции Правления.

Председатель Правления:

12.4.1. руководит текущей деятельностью Банка в рамках своей компетенции;

12.4.2. действует без доверенности от имени Банка, представляет его во всех организациях, учреждениях, государственных органах, судах и за границей;

- 12.4.3. совершает сделки от имени Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 12.4.4. организует и руководит деятельностью Правления;
- 12.4.5. утверждает штатное расписание;
- 12.4.6. утверждает внутренние положения, регулирующие деятельность структурных подразделений Банка, и должностные инструкции работников Банка;
- 12.4.7. распоряжается материальными и нематериальными активами Банка в пределах, необходимых для обеспечения его текущей деятельности;
- 12.4.8. организует бухгалтерский учет в Банке, в том числе утверждает учетную политику;
- 12.4.9. организует хранение документов бухгалтерского учета;
- 12.4.10. определяет перечень сведений конфиденциального характера (коммерческая, служебная тайна) и порядок их защиты, хранения и использования;
- 12.4.11. одобряет предъявление Банком исковых заявлений, связанных с взысканием просроченной задолженности по кредитным договорам с физическими лицами, на общую сумму по договору не более двадцати миллионов рублей;
- 12.4.12. совершает любые действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом Банка закреплены за Общим собранием акционеров, Советом директоров или Правлением.
- 12.5. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров.
- 12.6. Правление действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения, в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.
- 12.7. Правление должно проводить заседания не менее одного раза в месяц в г. Москве по месту нахождения Банка, если иное не согласовано членами Правления в письменной форме. Любой член Правления вправе требовать созыва заседания Правления.
- 12.8. Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины числа избранных членов Правления, однако, в случае, когда в состав Правления входят 2 (два) члена, заседание Правления правомочно (имеет кворум), если на нем присутствуют 2 (два) члена Правления. Решения Правления принимаются единогласно всеми членами, участвующими в заседании. Каждый член Правления имеет один голос. Решение, которое не было единогласно одобрено членами Правления, участвующими в заседании, должно быть передано на рассмотрение Совету директоров в максимально короткие сроки. При этом принятие Советом директоров решений по таким вопросам входит в его компетенцию.
- 12.9. Заседание Правления может быть проведено в форме совместного присутствия (очно) или заочно (бюллетенями для голосования). В случае проведения очного заседания допускается обсуждение вопросов повестки дня посредством конференц-связи или иного аудио-видео метода, и/или посредством направления сообщения по корпоративной электронной почте (иным способом, позволяющим идентифицировать отправителя).
- 12.10. Председатель Правления несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

ГЛАВА 13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

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

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

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

13.3. В случае если в соответствии с положениями настоящей главы ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

13.4. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, Председателю Правления, члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 13.2 настоящей главы.

ГЛАВА 14. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

14.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

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

14.3. Банк раскрывает информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, сроки и порядке, которые определены действующим законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

14.4. В случае наличия лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц Банк раскрывает информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по Банку без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию о задолженности Банка по вкладам физических лиц в порядке, установленном Банком России.

14.5. Банк раскрывает по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, информацию о своей деятельности:

ежегодно – годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней;

ежеквартально – промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В случае если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации Банка.

14.6. Банк составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

Банк раскрывает по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

14.7. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

14.8. Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются Председателем Правления.

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

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

Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Председатель Правления несет личную ответственность за соблюдение порядка ведения, достоверность учета и отчетности.

ГЛАВА 15. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

15.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Банке создается Ревизионная комиссия в количестве трех человек. Члены Ревизионной комиссии

избираются годовым Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

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

15.2. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

15.3. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии.

15.4. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и иных нормативных правовых актов, регулирующих его деятельность, организацию внутреннего контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

По итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров заключение о проведенной проверке (ревизии), в котором содержится следующая информация: подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка; информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

15.6. По результатам проверки (ревизии), при возникновении угрозы интересам Банка или его кредиторам и вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

15.7. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными законодательством Российской Федерации.

15.8. Для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

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

Аудиторская организация назначается Общим собранием акционеров. Размер оплаты ее услуг определяется Советом директоров Банка.

В составленном аудиторской организацией аудиторском заключении в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка должны содержаться сведения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

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

- результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России; при этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов Банка на основании выданного Банком России разрешения;

- качестве управления Банком;

- результаты проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

ГЛАВА 16. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

16.1. С целью защиты законных интересов Банка, его клиентов и инвесторов в Банке создается система внутреннего контроля и формируется Служба внутреннего аудита Банка.

16.2. Система органов внутреннего контроля Банка включает:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка);

- Ревизионную комиссию;

- главного бухгалтера (его заместителей) Банка;

- руководителя (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) филиала Банка;

- подразделения и служащих, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Порядок образования органов внутреннего контроля, включенных в систему органов внутреннего контроля Банка, регулируется Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Порядок осуществления внутреннего контроля со стороны органов управления и других служб, включенных в систему органов внутреннего контроля, регулируется внутренними документами Банка.

16.3. Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

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

16.4. К подразделениям и служащим, осуществляющим внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка относятся:

16.4.1. Служба внутреннего аудита Банка.

16.4.2. Служба внутреннего контроля Банка.

16.4.3. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, назначаемый (создаваемый) и осуществляющий свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

16.4.4. Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков Банка, может относиться контролер профессионального

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

16.5. В Банке создана и действует на постоянной основе Служба внутреннего аудита Банка, которая осуществляет следующие функции:

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

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

- 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 Банка;

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

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Функции Службы внутреннего аудита Банка не могут быть переданы сторонней организации, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

16.6. Деятельность Службы внутреннего аудита Банка регулируется Положением о Службе внутреннего аудита Банка, которое утверждается Советом директоров.

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

16.7. Решение о назначении на должность и освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита Банка утверждается Советом директоров. Сведения о назначении и смене руководителя Службы внутреннего аудита Банка направляются в Банк России.

Лицо при назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

На руководителя Службы внутреннего аудита Банка не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Службы внутреннего аудита Банка не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита Банка должна состоять из служащих, входящих в штат Банка.

Численный состав, структура, техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита Банка определяются внутренними документами Банка в соответствии с характером и

масштабом осуществляемых банковских операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

16.8. Планы работы Службы внутреннего аудита Банка утверждаются Советом директоров. Отчеты о выполнении планов проверок представляются Службой внутреннего аудита Банка не реже 2 (двух) раз в год Совету директоров. Копия отчета о выполнении плана проверок направляется Службой внутреннего аудита Банка Председателю Правления и Правлению.

16.9. В Банке создана и действует на постоянной основе Служба внутреннего контроля Банка.

Передача отдельных функций Службы внутреннего контроля Банка допускается в случаях и в порядке, предусмотренных нормативными актами Банка России.

16.10. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- 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 исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

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

16.11. Положение о подразделении, выполняющем функции Службы внутреннего контроля Банка, разрабатывается в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и утверждается Председателем Правления.

Планы деятельности Службы внутреннего контроля Банка утверждаются в соответствии с внутренними документами Банка.

16.12. Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля Банка устанавливаются внутренними документами Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

16.13. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка и служащие Службы внутреннего контроля Банка должны входить в штат Банка.

Решение о назначении на должность и освобождении от должности руководителя Службы внутреннего контроля принимается Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка может являться членом Правления. Если руководитель Службы внутреннего контроля Банка не является членом Правления, он подотчетен Председателю Правления или его заместителю, являющемуся членом Правления и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок, если иное не предусмотрено федеральными законами.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Лицо при назначении на должность руководителя Службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

16.14. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля Банка функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего контроля Банка и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

16.15. Ежегодно отчёты Службы внутреннего контроля Банка о проведенной работе представляются исполнительным органам, а в случаях, установленных внутренними документами Банка, Совету директоров.

16.16. Порядок организации контроля в обособленных подразделениях Банка регулируется внутренними документами Банка.

16.17. Деятельность ответственного сотрудника (структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ), регламентируется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Решение о назначении на должность и освобождении от должности ответственного сотрудника по ПОД/ФТ принимается Председателем Правления Банка.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ независим в своей деятельности от других подразделений Банка и подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка. Функции ответственного сотрудника по ПОД/ФТ определяются настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по ПОД/ФТ осуществляет следующие полномочия:

- организация разработки, актуализации и представление на утверждение Председателю Правления Правил и иных внутренних документов по вопросам ПОД/ФТ;
- организация реализации в Банке Правил по ПОД/ФТ, осуществление контроля за их исполнением работниками и подразделениями Банка;
- предоставление органам управления Банка необходимой информации и отчетов по вопросам ПОД/ФТ;
- выполнение иных обязанностей в соответствии с внутренними документами Банка.

16.18. В целях построения в Банке эффективной системы управления рисками и капиталом создается Служба управления рисками (структурное подразделение, выполняющее функции Службы управления рисками), деятельность которой регламентируется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Служба управления рисками действует на постоянной основе, подчинена и подотчетна Председателю Правления Банка.

Структура и численность Службы управления рисками определяются Председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Функции Службы управления рисками определяются внутренними документами Банка.

Банк обеспечивает выполнение поставленных перед Службой управления рисками Банка функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы управления рисками Банка.

Решение о назначении на должность и освобождении от должности руководителя Службы управления рисками принимается Председателем Правления Банка.

Лицо, при назначении его на должность руководителя Службы управления рисками и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

ГЛАВА 17. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ БАНКА

17.1. Крупные сделки, определенные Федеральным законом «Об акционерных обществах», совершаются в порядке, предусмотренном данным законом.

17.2. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки (в значении, определенном подпунктом 11.2.16 пункта 11.2 Устава Банка), предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

В случае противоречия между пунктом 11.10 Устава Банка и абзацем первым настоящего пункта, применению подлежат положения абзаца первого настоящего пункта.

17.3. Если в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 17.2 Устава Банка, единогласие Совета директоров по вопросу о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров вопрос о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. В таком случае решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

17.4. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

ГЛАВА 18. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

18.1. Совершаемые Банком сделки признаются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

18.2. Согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение о согласии на совершение или последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случае, когда такое решение должно быть принято Общим собранием акционеров, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании. При этом Общее собрание акционеров при принятии решения, предусмотренного настоящим абзацем, считается правомочным независимо от числа не заинтересованных в совершении соответствующей сделки акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих в нем участие.

В случае, когда сделка должна быть одобрена Советом директоров, решение принимается большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении.

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

Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Советом директоров, является членом Совета директоров, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета директоров, не заинтересованных в совершении сделки. В случае, если количество незаинтересованных директоров менее определенного Уставом Банка кворума для проведения заседания Совета директоров и (или) если все члены Совета директоров являются заинтересованными, цена (денежная оценка) имущества может быть определена решением Общего собрания акционеров, принятым в порядке, предусмотренном Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

ГЛАВА 19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

19.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. Все документы Банка с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемникам.

В случае реорганизации Банка в Устав Банка, единый государственный реестр юридических лиц и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения.

19.3. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров. Банк может быть ликвидирован в принудительном порядке по решению суда по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

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

19.4. В случае принятия Общим собранием акционеров решения о ликвидации Банка Банк обязан сообщить об этом в Банк России в сроки и в порядке, установленные нормативными актами Банка России.

Общее собрание акционеров Банка назначает по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

19.5. Ликвидационная комиссия:

- публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, о порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами;

- принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

Требования кредиторов принимаются ликвидационной комиссией в течение двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка.

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

Если имеющиеся у Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в

соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

19.6. Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащие обязательному хранению документы Банка на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

19.7. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк – прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц.

ГЛАВА 20. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

20.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, подлежат государственной регистрации в уполномоченном регистрирующем органе в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

20.2. Изменения в Устав Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

**Председатель Правления
Банка**



Стешенко Д.М.