

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

М.И. Сухов
(инициалы, фамилия)

октябрь 2014 года



М.П. Банка России

Управление ФНС России
по г. Москве

06 Ноя 2014



У С Т А В
Акционерного общества МС Банк Рус
АО МС Банк Рус

УТВЕРЖДЕНО
Единственным акционером
Решение № 37
от «25» сентября 2014 года

город Москва
2014 г.

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 MC Bank Rus**.

Сокращенное фирменное наименование Банка:

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

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 визуальной идентификации.

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.

Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им 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 (почтовый адрес) и место хранения документов 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 на осуществление банковских операций, выданной Банком России в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, указанных в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» и в Федеральном законе «О национальной платежной системе».

2.1. К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1 части первой настоящего пункта 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) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных в части первой настоящего пункта 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 и драгоценными камнями 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.

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 в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности».

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

2.2. 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 составляется из номинальной стоимости 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. Оплата дополнительных акций путем зачета денежных требований к Банку допускается в случае их размещения посредством закрытой подписки.

3.4. Уставный капитал Банка сформирован в размере 1 395 000 000 (один миллиард триста девяносто пять миллионов) рублей и разделен на 1 395 000 (один миллион триста девяносто пять тысяч) обыкновенных именных акций, выпущенных в бездокументарной форме, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

3.5. Банк объявляет дополнительно к размещенным акциям 5 000 000 (пять миллионов) штук обыкновенных именных акций (объявленные акции) номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая, на общую сумму 5 000 000 000 (пять миллиардов) 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 реше-

нием 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 стоимостью 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 и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок акций Банка, а также установление 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 действующим законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе уменьшить уставный капитал путем приобретения и погашения части акций.

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Устав Банка, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

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

При уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций Банк должен зарегистрировать и разместить выпуск акций с уменьшенной номинальной стоимостью. В процессе размещения акций с прежней номинальной стоимостью конвертируются в акции с уменьшенной номинальной стоимостью и погашаются (аннулируются).

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк обязан объявить и представить документы для регистрации уменьшения уставного капитала для приведения его в соответствие с размером собственных средств (капитала) в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

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, принятное 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.

Список лиц, имеющих право на получение денежных средств и (или) приобретаемых акционерами Банка на основании решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций эмиссионных ценных бумаг, составляется на дату государственной регистрации изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка и связанных с уменьшением его уставного капитала. В случае, если решение об уменьшении

уставного капитала Банка принято с учетом результатов консолидации или дробления акций другого акционерного общества, список лиц, имеющих право на получение денежных средств и (или) приобретаемых акционерами Банка акций другого акционерного общества в соответствии с настоящим пунктом, составляется на дату государственной регистрации отчета об итогах выпуска акций другого акционерного общества, размещаемых при консолидации или дроблении. Решение о консолидации или дроблении акций другого акционерного общества и решение об уменьшении уставного капитала Банка могут быть приняты одновременно.

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».

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, осуществляется 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.

5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются именными.

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 – 1 395 000 (один миллион триста девяносто пять тысяч) штук.

5.5. Количество обыкновенных объявленных акций составляет 5 000 000 (пять миллионов) 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, 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 независимый 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, по ним не начисляются дивиденды.

5.15. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

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, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

6.3. Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров и сам Банк с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров Банка осуществляется через Банк. Извещение акционеров Банка осуществляется за счет акционера, намеренного продать свои акции.

6.4. Банк имеет преимущественное право на приобретение акций, продаваемых 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 продажи, в течение одного месяца со дня такого извещения, акции могут быть проданы 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. Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка (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 реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа 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.

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, осуществляющий деятельность 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 не представления 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 Федеральным законом «Об акционерных обществах» 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 уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров 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.

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 не менее 5 (пяти) процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее 5 (пяти) процентов чистой прибыли. 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 контролирующими 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, установленном 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 предоставляется 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, отнесеной 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 Банком.

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;

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 («Ревизионная комиссия») 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. утверждение аудиторской организации Банка;

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

10.3.16. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового 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 об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10.3.21. принятие решений об одобрении крупных сделок, т.е. сделок (в том числе займа, кредита, залога, поручительства) или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением 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»), и сделок, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти;

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 внутреннего регламента и иных внутренних документов, регулирующих корпоративные отношения, включая Положение о Совете директоров;

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 исполнительному органу Банка.

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

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенными к его компетенции Гражданским кодексом Российской Федерации и 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, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового 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 финансового 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 на Общем собрании 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, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

10.9. Банк не позднее чем за 20 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, если больший срок не предусмотрен законодательством Российской Федерации, направляет каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров сообщение о проведении Общего собрания акционеров заказным письмом, вручает акционеру лично под роспись либо направляет посредством факсимильной связи.

Кроме этого, сообщение о проведении Общего собрания акционеров может быть размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, а также направлено указанным лицам посредством факсимильной связи или с использованием электронной почты, опубликовано в средствах массовой информации.

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

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до дня его проведения.

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 30 дней после окончания финансового 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 указан-

ную 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.

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

10.12. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

10.12.1. Общее собрание акционеров может проводиться в поселении (городе, поселке, селе), 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 считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

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.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Бюллетень для голосования должен быть отправлен или вручен каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (его представителю).

Направление бюллетеня для голосования осуществляется заказным письмом либо нарочно (под роспись).

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организацией Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года, не может проводиться в форме заочного голосования.

10.15. 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 составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

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. Выписки из протокола Общего собрания акционеров подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и/или 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, а решение единственного акционера считается принятым с даты его вынесения.

10.19. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое 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. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в со-

ответствии 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 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 досрочное прекращение полномочий членов Правления;

11.2.9. избрание Председателя Правления, досрочное прекращение его 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, за исключением внутренних документов, утвержденные которых отнесено действующим законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров, а также внутренних документов Банка, утвержденные которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка, в том числе утверждение внутренних документов Банка в области организации внутреннего контроля, раскрытия информации о Банке, стратегии развития Банка;

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

11.2.15. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11.2.16. одобрение крупных сделок, т.е. сделок (в том числе займа, кредита, залога, поручительства) или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, 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, за исключением Сделок по финансированию и сделок, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации;

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. внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием (ликвидацией) филиалов, открытием (закрытием) представительств Банка;

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;

11.2.22. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, об участии в которых принимает решение Общее собрание акционеров Банка);

11.2.23. одобрение годовых бюджетов Банка, а также полугодовых 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 11.2.56 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;

11.2.27. утверждение учетной политики Банка;

11.2.28. утверждение политики по осуществлению надзора за соблюдением Банком нормативно-правовых требований;

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;

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 от Общества с ограниченной ответственностью «МС Факторинг Рус» (ОГРН 1137746136208) коммерческого кредита на общую сумму свыше четырехсот миллионов рублей;

11.2.34. одобрение предоставления Банком в пользу третьих лиц, кроме Общества с ограниченной ответственностью «МС Факторинг Рус» (ОГРН 1137746136208), займов и поручительств на общую сумму свыше ста миллионов рублей;

11.2.35. одобрение предоставления Банком займов и поручительств в пользу Общества с ограниченной ответственностью «МС Факторинг Рус» (ОГРН 1137746136208);

11.2.36. 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);

11.2.37. утверждение отчетов о возможных потерях (убытках) Банка на общую сумму свыше двадцати миллионов рублей;

11.2.38. утверждение мер, предпринимаемых Банком в отношении долгов с высоким риском невозврата на общую сумму свыше двадцати миллионов рублей;

11.2.39. 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;

11.2.40. одобрение уступки Банком дебиторской задолженности, прощения или списания Банком долгов третьих лиц, основных средств Банка на общую сумму свыше двадцати миллионов рублей;

11.2.41. 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;

11.2.42. одобрение продажи Банком основных средств, балансовая стоимость которых свыше пятидесяти миллионов рублей;

11.2.43. 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;

11.2.44. 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;

11.2.45. принятие решения об инициировании или прекращении Банком гражданских споров или одобрение тактики поведения Банка по гражданским спорам на общую сумму свыше пятидесяти миллионов рублей;

11.2.46. одобрение заключения Банком мировых соглашений по налоговых спорам на общую сумму свыше пятидесяти миллионов рублей;

11.2.47. принятие решения об инициировании или прекращении Банком уголовных дел или одобрение тактики поведения Банка по уголовным делам;

11.2.48. одобрение совершения Банком сделок с производными финансовыми инструментами или иных финансовых операций, выходящих за рамки обычной хозяйственной деятельности Банка;

11.2.49. утверждение политики по информатизации и защите информации;

11.2.50. утверждение политики по страхованию ответственности Банка и конкретных договоров страхования ответственности;

11.2.51. 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 над реализацией указанного порядка;

11.2.52. 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;

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

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

11.2.55. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;

11.2.56. 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);

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

11.2.58. 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 пять членов.

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 его заместителя 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, а в случае отсутствия обоих названных лиц – один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

11.7. Совет директоров должен проводить не менее трех заседаний в год. Любой член Совета директоров вправе требовать созыва заседания Совета директоров, направив заблаговременно другим членам Совета директоров письменное уведомление, 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 3 (трех) членов от числа избранных членов Совета директоров.

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.

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:

- утверждает тарифы на представляемые Банком услуги;
- утверждает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;
- обеспечивает организационно-техническую деятельность Общего собрания акционеров и его рабочих органов, Совета директоров, Ревизионной комиссии.

- 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;

- утверждает внутренние положения, регулирующие деятельность коллегиальных рабочих органов (комитетов) Банка;
- утверждает внутренние положения (инструкции, методики) регулирующие деятельность Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров, а также внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Совета директоров;
- утверждает положения и правила труда, выплаты вознаграждений и премирования сотрудников Банка, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 11.2.56 пункта 11.2 Устава Банка;
- 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 двадцати миллионов рублей;
- одобряет предоставление Банком коммерческого кредита на общую сумму не более ста миллионов рублей;
- одобряет получение Банком от Общества с ограниченной ответственностью «МС Факторинг Рус» (ОГРН 1137746136208) коммерческого кредита на общую сумму не более четырехсот миллионов рублей;
- одобряет предоставление Банком в пользу третьих лиц, кроме Общества с ограниченной ответственностью «МС Факторинг Рус» (ОГРН 1137746136208), займов и поручительств на общую сумму не более ста миллионов рублей;
- утверждает порядок реструктуризации задолженности третьих лиц перед Банком на общую сумму не более пятидесяти миллионов рублей, за исключением долгов, обеспеченных Обществом с ограниченной ответственностью «MMC Рус» (ОГРН 1047715058841);
- утверждает отчеты о возможных потерях (убытках) Банка на общую сумму не более двадцати миллионов рублей;
- утверждает меры, предпринимаемые Банком в отношении долгов с высоким риском невозврата на общую сумму не более двадцати миллионов рублей;
- 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;
- одобряет уступку Банком дебиторской задолженности, утверждает прощение или списание Банком долгов третьих лиц, основных средств Банка на общую сумму не более двадцати миллионов рублей;
- 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;
- одобряет продажу или иною уступку Банком основных средств, балансовая стоимость которых не более пятидесяти миллионов рублей;
- 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;
- 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;
- 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;
- одобряет заключение Банком мировых соглашений по налоговых спорам на общую сумму не более пятидесяти миллионов рублей;
- одобряет заключение Банком договора с юридическим консультантом;
- одобряет список банков, с которыми Банк вправе сотрудничать и совершать сделки;

- утверждает Правила ведения реестра владельцев именных ценных бумаг Банка, если законодательством Российской Федерации разрешается ведение реестра Банком самостоятельно;
- утверждает типовой трудовой договор и существенные изменения к нему;
- 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:

- руководит текущей деятельностью Банка в рамках своей компетенции;
- действует без доверенности от имени Банка, представляет его во всех организациях, учреждениях, государственных органах, судах и за границей;
- совершает сделки от имени Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- организует и руководит деятельностью Правления;
- утверждает штатное расписание;
- утверждает внутренние положения, регулирующие деятельность структурных подразделений Банка, и должностные инструкции работников Банка;
- распоряжается материальными и нематериальными активами Банка в пределах, необходимых для обеспечения его текущей деятельности;
- организует бухгалтерский учет в Банке;
- организует хранение документов бухгалтерского учета;
- определяет перечень сведений конфиденциального характера (комерческая, служебная тайна) и порядок их защиты, хранения и использования;
- совершает любые действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом Банка закреплены за Общим собранием акционеров или Советом директоров.

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 или заочно. В случае проведения заочного заседания допускается обсуждение вопросов повестки дня посредством конференц-связи или иного аудио-видео метода, или посредством направления факсимильного сообщения.

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 не принимавшие участия в голосовании.

13.3. В случае если в соответствии с положениями настоящей главы ответственность несет 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 Банком 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, следующую информацию о своей деятельности:

ежегодно – годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

ежеквартально – промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. 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.

14.7. Финансовый 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.

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

ГЛАВА 15. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.

15.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией. Члены Ревизионной комиссии избираются 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, постановку 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.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров акт о проведенной ревизии 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 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 на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

15.8. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию («аудитор»), не связанную с имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

В составленных Ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;

- состоянии внутреннего контроля и других положениях, определяемых законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

ГЛАВА 16. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ.

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;

- осуществляющее 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, 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 ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России.

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.

16.7. Руководитель 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, стандар-

тов 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 Банком 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.

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 осуществляющими 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.

ГЛАВА 17. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ БАНКА.

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

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

17.4. Решение об 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.

17.5. В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах» и главы 18 Устава Банка.

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. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

При этом в случае, когда сделка должна быть одобрена Общим собранием акционеров, решение принимается Общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций.

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

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или порядок ее определения либо цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяются решением Совета директоров, они должны определяться исходя из их рыночной стоимости.

Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Советом директоров, 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 не являются независимыми директорами, цена (денежная оценка) имущества может быть определена решением Общего собрания акционеров, принятым в порядке, предусмотренном пунктом 4 статьи 83 Федерального закона «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 влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.

19.4. В случае принятия акционерами решения о ликвидации Банка Банк обязан в течение пяти рабочих дней со дня принятия указанного решения направить в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения Банка письменное сообщение о принятом решении, а также ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

Если Банк осуществляет размещение эмиссионных ценных бумаг и отчет об итогах выпуска этих ценных бумаг еще не зарегистрирован регистрирующим органом, то наряду с принятием решения о прекращении его деятельности в порядке ликвидации на Общем собрании акционеров Банка должно быть принято решение о приостановлении размещения таких ценных бумаг и признании выпуска несостоявшимся. В течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о ликвидации Банк обязан представить регистрирующему органу, осуществлявшему регистрацию выпуска ценных бумаг, протокол Общего собрания акционеров Банка, на котором было принято решение о приостановлении размещения ценных бумаг и признании выпуска несостоявшимся, для подготовки регистрирующим органом уведомления о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг в соответствии 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:

- опубликовывает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются 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 имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет реализацию имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

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 завершенной, 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 и принятые органом управления Банка в соответствии с его компетенцией, регистрируются в уполномоченном регистрирующем органе.

20.2. Изменения и дополнения в Устав Банка вступают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления
Банка

А.В. Зеленский



Всего пронумеровано, прошито и скреплено
печатью № 33 (Аибек Гри) лист А

Председатель Правления
АО МС Банк Рус

А.В. Зеленский

«16» Июня 2014 г.

