

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1025900000048 представлен при
внесении в ЕГРЮЛ записи от 30.03.2020 за
ГРН 2205900236430



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эл

Сертификат: 22A5A10046AAAE54D4BD26FEFA16D52
Владелец: Алакина Зульфия Мардикуловна
Межрайонная ИФНС России № 17 по Пермскому краю
Действителен: с 07.05.2019 по 07.05.2020

СОГЛАСОВАНО

Первый

Заместитель Председателя

Центрального банка Российской Федерации

С.А. Швецов



2020 года

УСТАВ

Акционерного общества
коммерческого банка «Уральский финансовый дом»

АО КБ «Урал ФД»

УТВЕРЖДЕН
общим собранием акционеров
25 июня 2019 г.
(протокол № 1 от 27 июня 2019 г.)

г. Пермь

2019 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан в соответствии с решением собрания акционеров-учредителей от 10 марта 1993 года (протокол №2) с наименованием Пермский акционерный земельный строительный коммерческий банк «Пермстройкомбанк» (Акционерное общество открытого типа) путем реорганизации в форме преобразования Пермского строительного коммерческого банка (Пермстройкомбанка) и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 14 июня 1996 года (протокол №2) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством, и наименование Банка определено, как открытое акционерное общество Пермский акционерный земельный строительный коммерческий банк «Пермстройкомбанк» (Пермстройкомбанк).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 23 ноября 1998 года (протокол № 2) и решением общего собрания Акционерного коммерческого банка «Кредит ФД» (закрытое акционерное общество) от 20 ноября 1998 года (протокол № 12) осуществлена реорганизация в форме присоединения к Банку Акционерного коммерческого банка «Кредит ФД» (закрытое акционерное общество). Банк является правопреемником Акционерного коммерческого банка «Кредит ФД» (закрытое акционерное общество) по всем обязательствам последнего в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 30 августа 1999 года (протокол № 2) изменены полное и сокращенное наименования Банка на Открытое акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» АКБ «Урал ФД».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 26 июня 2002 года (протокол № 1) сокращенное фирменное наименование приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено на ОАО АКБ «Урал ФД».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 16 марта 2004 года (протокол № 2) и решением общего собрания акционеров Открытого акционерного общества Банк «Пермкредит» от 16 марта 2004 г. (протокол № 1) осуществлена реорганизация в форме присоединения к Банку Открытого акционерного общества Банк «Пермкредит». Банк является правопреемником Открытого акционерного общества Банк «Пермкредит».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 02 февраля 2015 года (протокол № 1 от 04 февраля 2015 года) полное и сокращенное наименования Банка изменены на Публичное акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» и ПАО АКБ «Урал ФД» соответственно.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 25 июня 2019 года (протокол № 1 от 27 июня 2019 года) полное и сокращенное наименования Банка изменены на Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» и АО КБ «Урал ФД» соответственно.

Банк является непубличным акционерным обществом.

1.2. Полное фирменное наименование Банка: **Акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом».**

Сокращенное фирменное наименование Банка: **АО КБ «Урал ФД».**

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: **Joint-Stock Company Commercial Bank «Ural FD».**

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: **Bank Ural FD.**

1.3. Место нахождения Банка: город Пермь.

Адрес Банка: 614990, Российская Федерация, город Пермь, улица Ленина, дом 64.

1.4. Сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.uralfd.ru.

2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

2.1. Банк является корпоративным юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

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

2.3. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Банк вправе иметь штампы, бланки со своим наименованием, зарегистрированный товарный знак и другие средства индивидуализации.

2.4. Банк имеет исключительное право использования своего полного и сокращенного наименования.

2.5. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, при условии соответствия указанных лиц требованиям действующего законодательства.

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

2.7. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах 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.

Если несостоятельность (банкротство) Банка наступила вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в порядке, установленном законодательством о банкротстве. Перечень лиц, контролирующих Банк, определяется в соответствии с законодательством о банкротстве.

2.8. 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.

В случае приобретения Банком более 20 (двадцати) процентов голосующих акций иного общества, расположенного на территории Российской Федерации, Банк обязан незамедлительно опубликовать сведения об этом в порядке, определяемом Банком России и федеральным антимонопольным органом.

2.9. Банк создан и действует без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

3. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

3.1. Банк вправе создавать филиалы, открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Банк может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства свои филиалы и после уведомления Банка России – представительства. Создание Банком филиалов и открытие представительств на территории иностранных государств осуществляется с учетом законодательства иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств.

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

3.3. Банк наделяет филиалы и представительства имуществом.

3.4. Филиал и (или) представительство осуществляет деятельность от имени создавшего их Банка. Ответственность за деятельность филиалов, представительств несет создавший их Банк.

3.5. В случае создания филиалов и открытия представительств Банка информация подлежит внесению в единый государственный реестр юридических лиц.

3.6. Банк и его филиалы вправе открывать внутренние структурные подразделения, в том числе вне местонахождения Банка и филиала. К внутренним структурным подразделениям относятся дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

4.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

4.1.1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

4.1.2. размещение указанных в подпункте 4.1.1 настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

4.1.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

4.1.5. инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

4.1.6. куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

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

4.2. Банк помимо перечисленных в пункте 4.1. настоящего Устава банковских операций вправе

осуществлять следующие сделки:

- 4.2.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 4.2.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 4.2.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4.2.4. осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 4.2.5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 4.2.6. лизинговые операции;
- 4.2.7. выдача банковских гарантий;
- 4.2.8. оказание консультационных и информационных услуг.

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

Все операции и другие сделки, предусмотренные настоящей статьей, могут производиться как в рублях, так и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии Банка России.

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ИМУЩЕСТВО БАНКА

5.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 458 800 000 (Два миллиарда четыреста пятьдесят восемь миллионов восемьсот тысяч) рублей и разделен на 2 458 800 000 (Два миллиарда четыреста пятьдесят восемь миллионов восемьсот тысяч) штук обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 2 000 000 000 (Два миллиарда) штук обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

5.2. Все акции Банка являются именованными, бездокументарными.

5.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

5.4. Имущество Банка состоит из основных и оборотных средств, а также иных активов, стоимость которых отражается на самостоятельном балансе Банка.

5.5. Банк является собственником имущества, вносимого в оплату акций его акционерами, а также имущества, полученного в результате своей деятельности и на иных основаниях, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и отраженного на самостоятельном балансе Банка. Банк осуществляет владение, пользование, распоряжение этим имуществом в соответствии с целью и видами своей деятельности, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом. Источником формирования финансовых ресурсов Банка являются прибыль, средства, полученные от продажи акций и иных ценных бумаг, кредиты и другие поступления, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

5.6. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России. Банк депонирует в Банке России часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Банк формирует резервный фонд в размере не менее 5 % от величины уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 10 % от чистой прибыли Банка до достижения 5 % от величины уставного капитала Банка.

Резервный фонд может быть использован только на покрытие убытков Банка по итогам отчетного года, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

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

5.8. Размещение Банком облигаций осуществляется по решению Совета директоров Банка. В решении Совета директоров Банка о выпуске облигаций должны быть определены номинальная стоимость, форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

6. УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

6.1. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Увеличение уставного капитала допускается только после полной его оплаты.

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

6.3. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, установленного в п. 5.1. настоящего Устава, принимается решением Общего собрания акционеров Банка.

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

6.4. Банк вправе проводить размещение акций посредством закрытой подписки и распределения среди акционеров.

6.5. Размещение акций посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, принятому большинством в $\frac{3}{4}$ голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

6.6. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал за счет имущества, не может превышать разницу между величиной собственных средств (капитала), определяемой в порядке, установленным Банком России, и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров, пропорционально количеству принадлежащих им акций. При этом не допускается образование дробных акций.

6.7. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаются при условии их полной оплаты.

6.8. Оплата дополнительных акций может осуществляться денежными средствами, а также иным имуществом, в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии со ст. 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

6.9. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов,
- свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении

федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

6.10. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения понесенных им убытков.

6.11. Юридическое или физическое лицо, приобретающее и (или) получающее в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной или нескольких сделок более 1 % акций Банка, обязано уведомить об этом Банк России, а при приобретении более 10 % - обязано получить предварительное согласие Банка России.

7. УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

7.1. Банк вправе, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, обязан уменьшить свой уставный капитал. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего

количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций Банком.

7.2. Решение об уменьшении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием акционеров Банка.

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

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

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала общества, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков.

Государственная регистрация изменений в Уставе Банка, связанных с уменьшением уставного капитала Банка, осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров Банка решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

7.5. Если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера уставного капитала Банка, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

7.6. Общее собрание акционеров Банка обязано в течение трех месяцев со дня окончания отчетного года принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего отчетного года станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом "Об акционерных обществах".

8. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

8.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка. Акции, приобретенные Банком, за исключением случая, указанного в пункте 7.4. Устава, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. В этом случае в течение одного года с момента их приобретения Банк обязан реализовать приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. В случае, если акции не будут реализованы Банком в течение одного года после их приобретения, Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

8.2. Банк не вправе принимать решение о приобретении размещенных им обыкновенных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала), определяемая в порядке, установленном Банком России, меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии со ст. 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

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

- производить отчуждение принадлежащих им акций;
- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- получать от органов управления Банка необходимую информацию по всем вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания акционеров Банка;

- выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- обжаловать решения органов управления, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьями 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или другими законами, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- 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 Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка.

9.2. Акционеры Банка имеют права получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

9.3. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций Банка и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа) в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Акционеры, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, уведомляются о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.4. Если иное не предусмотрено федеральным законом, акционеры–владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

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

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

- принятия Общим собранием акционеров Банка решения по вопросу, предусмотренному пунктом 1 статьи 92.1. Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании при условии числа акционеров Банка более 500.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров Банка, повестка дня которого включала в себя вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций.

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

Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций, или отзыв такого требования предъявляются регистратору, осуществляющему деятельность по ведению реестра акционеров Банка, путем

направления по почте либо вручения под роспись документа в письменной форме, подписанного акционером, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью.

9.4.2. Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать предъявившего его акционера, а также количество акций каждой категории (типа), выкупа которых он требует.

9.4.3. Требования акционеров о выкупе принадлежащих им акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных к выкупу акций Банка. Требование о выкупе акций акционера или его отзыв считается предъявленным Банку в день его получения регистратором от акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, либо в день получения регистратором от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление такого акционера.

9.4.4. По истечении указанного в пункте 9.4.3. настоящего Устава срока Банк в течение 30 (тридцати) дней обязан выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, или в течение 5 (пяти) рабочих дней направить регистратору уведомление о том, что выкуп Банком акций не осуществляется по основанию, предусмотренному пунктом 8 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах». В случае предъявления требований о выкупе акций лицами, не включенными в указанный список, Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней после истечения срока, указанного в пункте 9.4.3. настоящего Устава, обязан направить отказ в удовлетворении таких требований.

9.4.5. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

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

9.5. Акционеры Банка обязаны:

- своевременно и полностью оплатить стоимость приобретаемых акций Банка в соответствии с решением о выпуске акций;
- выполнять положения Устава Банка, внутренних документов Банка и решения его органов;
- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка;
- информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его 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;
- выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

10. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

10.1. Обязанности по ведению реестра акционеров Банка и исполнение функций счетной комиссии Банка осуществляются организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (регистратором). Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

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

11. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

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

11.2. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка за отчетный период, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории и типа.

11.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

11.4. Дивиденды выплачиваются деньгами. По решению Общего собрания акционеров Банка дивиденды могут выплачиваться иным имуществом.

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

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

11.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в следующих случаях:

- 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 решения о выплате дивидендов величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия решения о выплате дивидендов Банк имеет признаки несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

12.1. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.

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

12.2. Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк обязан иметь в Банке России счет для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета и осуществления операций по нему устанавливается Банком России.

12.3. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Банк раскрывает третьим лицам информацию, составляющую банковскую тайну, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все служащие Банка обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также обеспечивать неразглашение конфиденциальной информации Банка.

12.4. Банк берет на себя обязательство обеспечивать сохранность принятых им на хранение средств и ценностей. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения и ликвидности Банка, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России.

13. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

13.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган Банка).

Общее собрание акционеров Банка

13.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

13.3. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся:

13.3.1. внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

13.3.2. реорганизация Банка;

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

13.3.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;

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

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

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

13.3.8. избрание и досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии Банка;

13.3.9. утверждение аудиторской организации Банка;

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

13.3.11. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

13.3.12. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

13.3.13. определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;

13.3.14. дробление и консолидация акций;

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

13.3.16. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, за исключением сделок, указанных в абзаце 2 пункта 13.32.34. настоящего Устава;

13.3.17. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и настоящим Уставом;

13.3.18. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

13.3.19. размещение дополнительных акций посредством закрытой подписки, конвертации и распределения среди акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

13.3.21. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.4. Общее собрание акционеров Банка вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Совета директоров и исполнительных органов Банка.

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». При передаче вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, в компетенцию Совета директоров Банка у акционеров не возникает право требовать выкупа акций, предусмотренное статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

13.5. Решение общего собрания акционеров Банка 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» и настоящим Уставом не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 13.3.2., 13.3.6., 13.3.7., 13.3.14–13.3.18 пункта 13.3 Устава, принимается общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка и/или по предложению акционера, являющегося владельцем не менее чем 10 % голосующих акций Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 13.3.1.-13.3.3., 13.3.5., 13.3.7. (в части уменьшения номинальной стоимости акций), 13.3.16., 13.3.17., 13.3.20. пункта 13.3 Устава, принимается общим собранием акционеров Банка большинством в $\frac{3}{4}$ голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.6. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, определяется Советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров Банка и более чем за 25 дней до даты проведения общего собрания акционеров Банка, а в случаях, предусмотренных пунктом 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», – более чем за 55 дней до даты проведения общего собрания акционеров Банка.

В случае проведения общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения общего собрания акционеров Банка.

13.7. В случае передачи акций после установленной даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, и до даты проведения общего собрания акционеров Банка лицо, имеющее право на участие в общем собрании акционеров Банка, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на общем собрании акционеров Банка в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

13.8. Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция.

Голосование на общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением случаев кумулятивного голосования, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.9. Право на участие в общем собрании акционеров Банка осуществляется акционером как лично, так и через представителя, действующего в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления, либо доверенности. Доверенность на голосование составляется в письменной форме, должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица – имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица – наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

13.10. Голосование на общем собрании акционеров Банка по вопросам повестки дня собрания может осуществляться бюллетенями для голосования.

Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются Советом директоров Банка.

При проведении общего собрания акционеров Банка бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в общем собрании акционеров Банка (его представителю), не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров Банка. Направление бюллетеней для голосования вышеуказанным лицам осуществляется путем направления электронного сообщения по адресу электронной почты, указанному в реестре акционеров Банка, либо вручением под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в общем собрании акционеров Банка (его представителю).

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

В случае если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на

голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

13.12. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными.

13.13. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

Все собрания акционеров Банка помимо годового Общего собрания Банка являются внеочередными.

13.14. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 % голосующих акций Банка, в срок не позднее 90 дней после окончания отчетного года, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка, выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и ревизионную комиссию Банка.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя кандидата, данные документа, удостоверяющие личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ) каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные настоящим Уставом и внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

13.15. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков подачи указанных предложений. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки подачи предложений (абзац 1 пункта 13.14 настоящего Устава);
- акционеры (акционер) не являются владельцами необходимого количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным абзацами 2–3 пункта 13.14. настоящего Устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

13.16. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционером (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 (трех) дней со дня его принятия.

13.17. Внеочередные Общие собрания акционеров Банка созываются Советом директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 % голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в сроки, определенные в соответствии с пунктами 2–3 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания.

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

13.18. Решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или об отказе от созыва должно быть принято Советом директоров Банка в течение 5 (пяти) дней с даты предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

13.19. Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 % голосующих акций Банка, может быть принято только, если:

- не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок предъявления требований о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка не являются владельцами 10 % голосующих акций Банка;

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

13.20. Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 (трех) дней со дня принятия такого решения.

13.21. В случае если в течение установленного законом срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка, или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

13.22. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 21 день до даты его проведения, если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.uralfd.ru и путем направления в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанного в реестре акционеров Банка.

Дополнительно сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка может быть доведено до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка и зарегистрированных в реестре акционеров Банка путем направления текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении Общего собрания акционеров Банка, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка может быть доведено Банком до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании и зарегистрированных в реестре акционеров, любым выбранным ими способом из числа предусмотренных Уставом Банка, если сведения о выбранном ими способе доведения сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка содержатся в реестре акционеров в составе данных, содержащихся в анкете зарегистрированного лица.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка и зарегистрированных в реестре акционеров, которые не выбрали ни один из предусмотренных Уставом Банка способов доведения сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка, способом, определенным Советом директоров Банка при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

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

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка осуществляется в соответствии с правилами, установленными пунктом 13.22. настоящего Устава.

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

13.26. При проведении повторного Общего собрания акционеров Банка менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров Банка лица, имеющие право на участие в таком Общем собрании акционеров Банка, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров Банка.

13.27. Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка в 2 (двух) экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров Банка и секретарем Общего собрания акционеров Банка.

В протоколе Общего собрания акционеров Банка указываются:

- полное фирменное наименование, место нахождения и адрес Банка;
- вид Общего собрания (годовое, внеочередное, повторное годовое, повторное внеочередное);

- форма проведения Общего собрания (собрание или заочное голосование);
- дата определения (фиксации) лиц, имевших право на участие в Общем собрании;
- дата проведения Общего собрания;
- место проведения Общего собрания, проведенного в форме собрания (адрес, по которому проводилось собрание);
- повестка дня Общего собрания;
- время начала и время окончания регистрации лиц, имевших право на участие в Общем собрании, проведенном в форме собрания;
- время открытия и время закрытия Общего собрания, проведенного в форме собрания, а если решения, принятые Общим собранием, и итоги голосования по ним оглашались на общем собрании, также время начала подсчета голосов;
- почтовый адрес (адреса), адрес (адреса) электронной почты, по которым направлялись (могли направляться) заполненные бюллетени для голосования при проведении Общего собрания в форме заочного голосования, а также при проведении Общего собрания в форме собрания, если голосование по вопросам, включенным в повестку дня общего собрания, могло осуществляться путем направления в Банк заполненных бюллетеней;
- число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания;
- число голосов, приходившихся на голосующие акции Банка по каждому вопросу повестки дня Общего собрания определенное с учетом положений пункта 4.24 Положения об общих собраниях акционеров (утв. Банком России 16.11.2018 N 660-П);
- число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания с указанием, имелся ли кворум по каждому вопросу;
- число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования ("за", "против" и "воздержался") по каждому вопросу повестки дня Общего собрания, по которому имелся кворум;
- формулировки решений, принятых Общим собранием по каждому вопросу повестки дня Общего собрания;
- основные положения выступлений и имена выступавших лиц по каждому вопросу повестки дня Общего собрания, проведенного в форме собрания;
- председательствующий на Общем собрании и секретарь Общего собрания;
- лицо, подтвердившее принятие решений Общим собранием и состав лиц, присутствовавших при их принятии;
- дата составления протокола Общего собрания.

В случае, если в Банке не создана счетная комиссия и функции счетной комиссии не выполняются регистратором, в протоколе Общего собрания дополнительно указываются сведения, которые в соответствии со ст. 62 Федерального закона «Об акционерных обществах» и п.п. 4.35—4.40 Положения об общих собраниях акционеров (утв. Банком России 16.11.2018 N 660-П) должны указываться в протоколе счетной комиссии об итогах голосования на Общем собрании акционеров Банка.

13.28. Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров Банка.

13.29. Принятие Общим собранием акционеров Банка решений и состав акционеров Банка, присутствовавших при их принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии.

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

Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные п. 13.3.11. настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

Совет директоров Банка

13.31. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Совет директоров Банка действует на основании Устава и Положения о Совете директоров Банка, утвержденного Общим собранием акционеров.

13.32. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

13.32.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии

развития Банка;

13.32.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

13.32.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

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

13.32.5. 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».

Оплата облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, осуществляется по цене, которая определяется Советом директоров или порядок определения которой установлен Советом директоров;

13.32.6. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами; утверждение отчета об итогах погашения акций, приобретенных Банком с целью уменьшения уставного капитала Банка;

13.32.7. назначение и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка;

13.32.8. образование Правления Банка, определение его количественного состава, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций;

13.32.9. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

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

13.32.11. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

13.32.12. утверждение внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

13.32.13. предварительное утверждение годового отчета Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

13.32.14. создание филиалов и открытие представительств Банка, а также их ликвидация, перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (филиала), принятие решения о назначении на должность/освобождения от должности (за исключением увольнения по основанию, предусмотренному п.3 ст.77, ст. 80 Трудового кодекса Российской Федерации) руководителей филиала, представительства;

13.32.15. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, крупных сделок в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

13.32.16. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

13.32.17. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением случаев, предусмотренных Уставом;

13.32.18. утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска ценных бумаг, внесение в них изменений и дополнений;

13.32.19. принятие решения о назначении на должность и освобождении от должности (за исключением увольнения по основанию, предусмотренному п.3 ст.77, ст.80 Трудового кодекса Российской Федерации) членов Правления Банка, в том числе Председателя Правления Банка и его заместителя/ей, главного бухгалтера, руководителя службы внутреннего аудита, директора по рискам;

13.32.20. утверждение кадровой политики Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

13.32.21. утверждение организационной структуры Банка, изменений в организационной структуре Банка;

13.32.22. утверждение финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка с разбивкой по кварталам, корректировка бюджета;

13.32.23. утверждение Правил внутреннего контроля Банка;

13.32.24. утверждение положения о службе внутреннего аудита;

13.32.25. определение принципов и подходов к организации в Банке системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

13.32.26. утверждение планов работы и рассмотрение отчетов о деятельности структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит;

13.32.27. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части

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

13.32.28. утверждение порядка предотвращения конфликта 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;

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

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

13.32.31. предварительное согласование сделок/взаимосвязанных сделок на сумму от 500 000 000 (пятисот миллионов) рублей до 25 (двадцати пяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенных по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, указанных в абзаце 2 пункта 13.32.34 настоящего Устава. При этом под взаимосвязанными сделками понимаются одновременно и/или последовательно совершаемые сделки, направленные на достижение единых целей.

13.32.32. предварительное одобрение сделок Банка, связанных с приобретением, отчуждением и/или возможностью отчуждения, включая обременение, недвижимого имущества независимо от суммы сделки.

Положения настоящего пункта не распространяются на сделки, связанные с приобретением/отчуждением Банком недвижимого имущества, полученного в счет погашения неисполненных должником обязательств (в том числе полученного Банком по договору в качестве отступного). Порядок совершения таких сделок регламентируется внутренними документами Банка, утвержденными Председателем Совета директоров;

13.32.33. принятие решений о выдвижении Банком кандидатур для избрания в органы управления, органы контроля, а также кандидатуры аудитора организаций любых организационно-правовых форм, в которых участвует Банк;

13.32.34. предварительное одобрение участия Банка в других юридических лицах, включая учреждение (в том числе согласование учредительных документов) вновь создаваемых юридических лиц; предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением и/или возможностью отчуждения акций, долей, паев, вкладов в других юридических лицах; предварительное одобрение сделок, связанных с обременением акций, долей, паев, вкладов; принятие решения о прекращении участия Банка в других организациях.

Решение о приобретении, отчуждении Банком ценных бумаг (акций, облигаций, паев, опционов и т.п.) на организованном рынке ценных бумаг принимаются решением Комитета Совета директоров по ценным бумагам и не требуют дополнительного согласования/последующего одобрения Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка вне зависимости от суммы таких сделок;

13.32.36. принятие решений об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

13.32.37. предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения транспортных средств, независимо от суммы сделки.

Положения настоящего пункта не распространяются на сделки, связанные с приобретением/отчуждением транспортных средств, полученных в счет погашения неисполненных должником обязательств (в том числе полученных Банком по договору в качестве отступного). Порядок совершения таких сделок регламентируется внутренними документами Банка, утвержденными Председателем Совета директоров.

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

13.32.39. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

13.33. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Порядок избрания регламентируется действующим законодательством и настоящим Уставом.

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

законами.

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

13.34. Совет директоров Банка избирается в количестве 7 человек.

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

13.36. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

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

13.37. Председатель Совета директоров Банка:

- организует работу Совета директоров Банка,
- созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них,
- организует на заседаниях Совета директоров Банка ведение протокола,
- заключает (подписывает) от имени Банка трудовые договоры, дополнительные соглашения к трудовым договорам с членами Правления Банка, в том числе Председателем Правления Банка и его заместителем/ями, главным бухгалтером, руководителем службы внутреннего аудита Банка, директором по рискам, руководителями филиалов/представительств;
- осуществляет иные функции, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России, Уставом Банка и Положением о Совете директоров.

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

13.38. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), или аудиторской организации Банка, Председателя Правления или Правления Банка, акционера, являющегося владельцем не менее 10 % голосующих акций Банка.

13.39. Совет директоров Банка проводит свои заседания по мере необходимости.

13.40. Совет директоров Банка правомочен принимать решения в случае присутствия на его заседании не менее половины от числа избранного состава Совета директоров Банка.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

13.41. Решения Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или Положением о Совете директоров Банка не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка, голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

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

13.42. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

Протокол заседания составляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения.

В протоколе указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании Совета директоров Банка, который несет ответственность за правильность составления протокола.

Выписки из протокола заседания Совета директоров Банка подписываются секретарем Совета директоров.

13.43. Для ведения протокола и делопроизводства Совета директоров Банка из числа работников Банка Совет директоров Банка назначает постоянного секретаря Совета директоров Банка.

13.44. Совет директоров Банка может принимать решения заочным голосованием. Решение считается принятым, если за него проголосовали более половины членов Совета директоров в письменной форме в течение срока для голосования, установленного Председателем Совета директоров Банка.

Правление Банка и Председатель Правления Банка

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

Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров Банка. Решением Совета директоров Банка определяется количественный и персональный состав Правления Банка. Срок полномочий Председателя Правления и иных членов Правления составляет 5 лет, если меньший срок не определен решением Совета директоров Банка об избрании исполнительных органов Банка.

13.46. Трудовой договор с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка, дополнительные соглашения к трудовому договору с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено решением Совета директоров Банка.

13.47. Полномочия Председателя Правления Банка, членов Правления Банка могут быть прекращены досрочно по решению Совета директоров Банка. Полномочия члена Правления также могут быть прекращены досрочно на основании заявления о его выходе из состава Правления.

13.48. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка Положения о Правлении Банка.

Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины числа избранных членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании Правления Банка.

13.49. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

13.50. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

13.50.1. предварительное рассмотрение и подготовка проектов решений по вопросам, которые в соответствии с Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка;

13.50.2. разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка Стратегии развития Банка;

13.50.3. контроль за исполнением бюджета Банка и бюджетов его структурных подразделений, филиалов, представительств;

13.50.4. утверждение структуры активов и пассивов, утверждение тарифов и размеров комиссионного вознаграждения Банка;

13.50.5. принятие решений по оценке финансовых рисков;

13.50.6. утверждение процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном Банком уровне;

13.50.7. рассмотрение и утверждение политик (концепций) Банка по направлениям деятельности, Правил внутреннего трудового распорядка, порядка внутрибанковского документооборота и делопроизводства, а также утверждение иных внутренних нормативных документов, утверждение которых отнесено к компетенции коллегиального исполнительного органа законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России;

13.50.8. предварительное согласование штатного расписания Банка, в том числе штатных расписаний его филиалов и представительств;

13.50.9. определение порядка организации обучения и повышения квалификации работников Банка;

13.50.10. утверждение условий коллективного договора;

13.50.11. предварительное согласование/последующее одобрение сделок/взаимосвязанных сделок Банка на сумму от 70 000 000 (семидесяти миллионов) рублей до 500 000 000 (пятист миллионов) рублей, за исключением сделок, указанных в абзаце 2 пункта 13.32.34. настоящего Устава. При этом под взаимосвязанными сделками понимаются одновременно и/или последовательно совершаемые сделки, направленные на достижение единых целей;

13.50.12. предварительное согласование сделок по приобретению недвижимого имущества, транспортных средств в счет погашения неисполненных должником обязательств (в том числе в качестве отступного), сделок, связанных с отчуждением недвижимого имущества, транспортных средств, полученных

Банком в счет погашения неисполненных должником обязательств перед Банком;

13.50.13. определение в соответствии с действующим законодательством содержания информации, составляющей коммерческую тайну Банка, обеспечение сохранности, порядка ее использования;

13.50.14. заслушивание отчетов членов Правления Банка и руководителей структурных подразделений Банка о выполнении решений Правления;

13.50.15. принятие решений об открытии/закрытии внутренних структурных подразделений Банка (дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла);

13.50.16. предварительное согласование назначения на должность/освобождения от должности (за исключением увольнения по основанию, предусмотренному п.3 ст.77, ст. 80 Трудового кодекса Российской Федерации) руководителей внутренних структурных подразделений Банка, за исключением лиц, указанных в п.13.32.19. настоящего Устава;

13.50.17. рассмотрение других вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

13.51. Правление Банка назначает секретаря Правления Банка из числа сотрудников Банка для ведения делопроизводства и протоколов заседаний Правления Банка.

13.52. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка по их требованию.

Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает протоколы заседаний Правления Банка.

Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

13.53. Председатель Правления Банка назначается на должность Советом директоров Банка.

13.54. Члены Совета директоров Банка и председатель Совета директоров Банка должны соблюдать ограничения, установленные пунктом 4 статьи 65.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка, руководители, главный бухгалтер филиала Банка, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации (за исключением случая, если кредитные организации (иностраннй банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

13.55. Председатель Правления Банка руководит текущей деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством, иными нормативно-правовыми актами, Уставом Банка, Положением о Правлении Банка, решениями Совета директоров и Правления Банка, принятыми в пределах их компетенции, должностной инструкцией, утвержденной Советом директоров Банка, а также договором, заключаемым с Банком.

13.56. Председатель Правления Банка:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;
- совершает сделки и подписывает документы от имени Банка с учетом ограничений, установленных действующим законодательством, настоящим Уставом, внутренними документами Банка;
- осуществляет подготовку и вынесение вопросов на рассмотрение Правления Банка;
- издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- утверждает внутренние документы Банка (положения, правила, порядки, регламенты, инструкции, методики и иные виды внутренних нормативных документов), издаваемые для обеспечения выполнения планов деятельности Банка, выполнения его функций, операций и задач, утверждение которых не отнесено к компетенции иных органов управления Банка;
- утверждает штатное расписание Банка, в том числе штатные расписания его филиалов и представительств;
- выдает доверенности, устанавливает порядок выдачи доверенностей;
- осуществляет функции работодателя в сфере трудовых правоотношений в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, в том числе назначает и увольняет работников Банка, поощряет

работников Банка и применяет дисциплинарные взыскания;

- решает иные вопросы текущей деятельности.

Председатель Правления Банка вправе возложить временное исполнение обязанностей Председателя Правления Банка на время своего отсутствия на одного из членов Правления Банка. Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, обладает всеми правами и обязанностями, которые настоящий Устав предоставляет Председателю Правления Банка, если приказом Председателя Правления Банка о возложении временного исполнения обязанностей не предусмотрено иное.

13.57. Председатель Правления имеет одного или нескольких заместителей, которым Председатель Правления вправе делегировать часть своих полномочий путем издания соответствующих приказов и (или) распоряжений. Заместители Председателя Правления представляют Банк и действуют от его имени в соответствии с доверенностью, выданной Председателем Правления Банка.

13.58. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка обязаны возместить по требованию Банка, а также акционеров, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные по их вине Банку.

При этом не несут ответственности те члены Совета директоров и члены Правления Банка, которые голосовали против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимали участия в голосовании.

14. КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА БАНКА

14.1. Все должностные лица и работники Банка, лица, привлекаемые для проверок (аудит или в качестве надзора) хозяйственно-финансовой деятельности Банка, а также в качестве экспертов, акционеры Банка и их представители обязаны соблюдать коммерческую тайну Банка.

14.2. Состав информации, представляющей коммерческую тайну Банка, определяет в соответствии с действующим законодательством Правление Банка.

14.3. 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 Правлением Банка к коммерческой тайне Банка, не подлежит копированию, размножению, передаче, продаже, обмену и другому распространению в печатной, письменной и любой другой форме без согласия Правления Банка.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной Правлением Банка к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней определяется Правлением Банка.

14.4. Потери, связанные с нарушением порядка работы с информацией в Банке, установленного Правлением Банка для информации, составляющей коммерческую тайну Банка, а также ущерб, причиненный распространением в любой форме ложных сведений, порочащих Банк, его акционеров, клиентов и сотрудников, подлежат возмещению Банку в размерах и порядке, установленном действующим законодательством.

15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

15.1. Бухгалтерский учет, представление бухгалтерской (финансовой) отчетности организуются в Банке в порядке, установленном действующим законодательством и в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом.

15.2. Банк составляет и представляет отчетность о своей деятельности, включая годовой отчет, бухгалтерскую (финансовую) отчетность, по формам, в порядке и сроки, установленные Банком России.

15.3. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность после подтверждения достоверности аудиторской организацией и ревизионной комиссией Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка и публикуется на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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

16. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

16.1. Ревизию и контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет

Ревизионная комиссия Банка, которая избирается Общим собранием акционеров Банка в количестве 3-х человек сроком до даты следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

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

16.3. Члены Ревизионной комиссии избирают из своего состава Председателя комиссии.

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

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

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

По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представлять документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка, другие необходимые документы и личные объяснения.

Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

16.6. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность, правильность ведения бухгалтерского учета, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года, состояние кассы и имущества, соблюдение Банком интересов акционеров Банка.

Ревизионная комиссия подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка и годовой бухгалтерской отчетности.

Ревизионная комиссия Банка представляет результаты проведенной проверки Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

16.7. По итогам проверки Ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией Банка финансово-хозяйственной деятельности Банка составляются:

16.7.1. заключение Ревизионной комиссии:

- о подтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;

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

16.7.2. заключение аудиторской организации Банка о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленное в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и содержащее, в том числе информацию о:

- выполнении Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части: подчиненности подразделений управления рисками; наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществлении стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу; последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

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

16.8. В целях эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками в Банке создана система органов внутреннего контроля.

16.9. Идентификация, оценка, текущий контроль и минимизация рисков деятельности Банка в соответствии со стратегией, определяемой органами управления Банка, осуществляется Директором по рискам и отделом управления рисками посредством внедрения и сопровождения комплексной системы оценки, текущего контроля и минимизации рисков деятельности Банка.

Директор по рискам назначается на должность и освобождается от должности Председателем Совета директоров Банка, начальник отдела управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Директор по рискам и отдел управления рисками осуществляют следующие функции:

- своевременное выявление и оценка рисков деятельности Банка;
 - перерасчет и мониторинг изменения параметров банковских рисков, сравнение рассчитанных параметров с фактическими результатами;
 - моделирование и оценка воздействия изменений параметров банковского риска на структуру баланса Банка для контроля и управления критическими ситуациями, которые могут иметь нежелательные последствия для Банка, осуществление совместно с подразделениями Банка оценки способности Банка компенсировать воздействие таких критических ситуаций;
 - содействие подразделениям Банка по вопросам оптимального размещения и (или) привлечения ресурсов с учетом подверженности рискам;
 - оценка и мониторинг доходности активных операций с учетом подверженности рыночным рискам;
 - обеспечение подразделений Банка оперативной информацией о состоянии лимитов и величине риска;
 - осуществление разработки и внедрения новых методологий и моделей оценки банковских рисков;
- Службе управления рисками (Директор по рискам, Отдел управления рисками) предоставляются полномочия по организации, внедрению и сопровождению системы управления рисками в Банке, включая:
- осуществление мер, направленных на предотвращение и (или) минимизацию влияния рисков на финансовое положение, конкурентоспособность и репутацию Банка;
 - контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков на финансовый результат Банка;
 - прогноз подверженности Банка различным видам рисков в будущем на основании различных сценариев.

В рамках осуществления своей деятельности сотрудники службы управления рисками Банка вправе:

- запрашивать в подразделениях Банка необходимую информацию и материалы, привлекать к решению поставленных задач и выполняемых функций сотрудников других подразделений Банка по согласованию с их руководителями;
- в установленном порядке ходатайствовать о включении в повестки дня коллегиальных органов Банка вопросов, относящихся к компетенции службы управления рисками Банка;
- осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Директор по рискам координирует и контролирует работу всех подразделений (сотрудников) Банка, осуществляющих функции управления рисками.

Полномочия, права и обязанности Директора по рискам и сотрудников Отдела управления рисками определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Положением об Отделе управления рисками, утверждаемым Правлением Банка, а также иными внутренними документами Банка.

16.10. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка, утверждаемыми Советом директоров Банка.

В систему внутреннего контроля входят и осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка (Устав Банка, Положения, должностные инструкции):

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и специалисты Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля (комплаенс-служба), отдела финансового мониторинга и контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществление внутреннего контроля которыми является исполнением основных функций, без права выполнения иных обязанностей, не связанных с выполнением процедур контроля.

16.11. Деятельность Службы внутреннего аудита регулируется Положением о Службе внутреннего аудита Банка и Правилами внутреннего контроля Банка, утвержденными Советом директоров Банка, Уставом Банка.

Численный состав и структура Службы внутреннего аудита Банка определяется штатным расписанием Банка в соответствии с масштабами деятельности и характером совершаемых банковских операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

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

16.12. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка утверждается на должность Советом директоров Банка и в своей деятельности подотчетен Совету директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита не вправе занимать должности в других организациях на постоянной основе.

16.13. Служба внутреннего аудита Банка имеет следующие полномочия:

16.13.1. получать от руководителей и уполномоченных ими работников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы;

16.13.2. привлекать при необходимости работников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;

16.13.3. входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, работника (работников) проверяемого подразделения;

16.13.4. с разрешения исполнительного руководства Банка снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

16.14. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

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

16.14.2. 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;

16.14.3. 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;

16.14.4. 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;

16.14.5. проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

16.14.6. оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

16.14.7. проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

16.14.8. проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;

16.14.9. другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

16.15. О результатах работы Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полугодие отчитывается перед Советом директоров Банка.

16.16. Деятельность Службы внутреннего контроля (комплаенс-служба) регулируется Положением о Службе внутреннего контроля Банка, утвержденным Председателем Правления Банка, Правилами внутреннего контроля Банка, утвержденными Советом директоров Банка, Уставом Банка.

Численный состав и структура Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка определяется штатным расписанием Банка в соответствии с масштабами деятельности и характером совершаемых банковских операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) должна состоять из работников, входящих в штат Банка.

16.17. Руководитель Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка назначается на должность Председателем Правления Банка и в своей деятельности ему подотчетен.

Руководитель Службы внутреннего контроля не вправе занимать должности в других организациях на постоянной основе.

16.18. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) Банка имеет следующие полномочия:

16.18.1. получать от руководителей и уполномоченных ими работников структурных подразделений Банка необходимые для выполнения служебных обязанностей документы и информацию;

16.18.3. проводить расследование возможных нарушений внутренних документов по управлению регуляторным риском;

16.18.4. привлекать при необходимости специалистов иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля.

16.19. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

16.19.1. выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за

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

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

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

16.19.4. направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

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

16.19.6. мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

16.19.7. участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

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

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

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

16.19.11. 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);

предварительное согласование договоров и уведомление Ревизионной комиссии Банка по проведению любого вида аудита (в том числе по анализу качества и эффективности внутрибанковских процессов);

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

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

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

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

16.20. О результатах работы Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) ежегодно отчитывается перед Председателем Правления Банка.

16.21. Отдел финансового мониторинга осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», соответствующими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Руководитель отдела финансового мониторинга назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель отдела финансового мониторинга несет ответственность за разработку и соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в Банке.

16.22. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет проверку соответствия деятельности кредитной организации, 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, внутренних документов Банка.

Контролер назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

17. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

17.1. На совершение крупной сделки должно быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

17.2. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости

активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

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

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

17.3. В решении о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) такой сделки, выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет крупной сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения.

Решение о согласии на совершение крупной сделки может также содержать указание на минимальные и максимальные параметры условий такой сделки (верхний предел стоимости покупки имущества или нижний предел стоимости продажи имущества) или порядок их определения, согласие на совершение ряда аналогичных сделок, альтернативные варианты условий такой сделки, требующей согласия на ее совершение, согласие на совершение крупной сделки при условии совершения нескольких сделок одновременно.

17.4. Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров, членов Правления Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров Банка, - акционеров Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

Извещение должно быть направлено и получено не позднее дня совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и в нем должны быть указаны лицо (лица), являющиеся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющие заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

17.5. Лица, указанные в абзаце первом пункта 1 статьи 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», в течение двух месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении обществом сделок, обязаны уведомить общество:

1) о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

2) о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;

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

Банк доводит информацию, содержащуюся в полученных им уведомлениях до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, а также аудиторской организации Банка по ее требованию.

17.6. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение.

На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров Банка по требованию Председателя Правления Банка, члена Правления Банка, Члена Совета директоров Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.

Требование о проведении Общего собрания акционеров Банка или заседания Совета директоров Банка для решения вопроса о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, направляется и рассматривается в порядке, предусмотренном в пункте 13.17 настоящего Устава. Совет директоров Банка вправе отказать в удовлетворении требования о проведении Общего собрания акционеров Банка или заседания совета директоров Банка на основаниях, предусмотренных в пункте 13.19 настоящего Устава, а также в случае, если на момент рассмотрения требования уже имеется решение о согласии или об отказе в согласии на совершение соответствующей сделки. Повторное заявление требований возможно не ранее чем через три месяца.

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении.

В случае, если количество незаинтересованных директоров составляет менее четырех директоров, такая сделка требует согласия Общего собрания акционеров Банка на ее совершение.

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов всех не заинтересованных в совершении сделки акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в голосовании, в следующих случаях:

- если сумма сделки или нескольких взаимосвязанных сделок либо цена или балансовая стоимость имущества, с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения которого связаны такие сделки составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных следующими абзацами настоящего пункта;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией обыкновенных акций, составляющих более двух процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией привилегированных акций, составляющих более двух процентов акций, ранее размещенных обществом, и акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

Если при совершении сделки, требующей получения согласия на ее совершение в соответствии с настоящим пунктом Устава, все акционеры - владельцы голосующих акций Банка признаются заинтересованными и при этом в совершении такой сделки имеется заинтересованность иного лица (иных лиц) в соответствии с пунктом 1 статьи 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», согласие на совершение такой сделки дается большинством голосов всех акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в голосовании.

17.7. Помимо условий, предусмотренных в пункте 4 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», в решении о согласии на совершение сделки должны быть указаны лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

18. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

18.1. Банк обязан хранить следующие документы:

18.1.1. Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, договор о создании Банка,

18.1.2. документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;

18.1.3. решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

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

18.1.5. внутренние документы Банка;

18.1.6. положение о филиале или представительстве Банка;

18.1.7. годовые отчеты;

18.1.8. годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о ней;

18.1.9. документы, полученные Банком в связи с приобретением акционером более 30% акций Банка (глава XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

18.1.10. протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров Банка, Правления Банка, решения Председателя Правления, заключения аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

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

18.1.12. формируемые в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» отчеты оценщиков в случаях выкупа акций Банком по требованию акционера;

18.1.13. списки аффилированных лиц Банка;

18.1.14. заключения ревизионной комиссии Банка;

18.1.15. проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и иными федеральными законами;

18.1.16. уведомление о заключении акционерных соглашений, направленных Банку, а также списки

лиц, заключивших такие соглашения;

18.1.17. судебные решения и постановления по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении оснований или предмета ранее заявленного иска;

18.1.18. иные документы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах", настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

18.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 18.1 настоящего Устава, по месту нахождения его единоличного исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ, ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

19.1. Реорганизация и ликвидация Банка осуществляется в соответствии с гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

19.3. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

19.4. Банк может быть ликвидирован добровольно на основании решения Общего собрания акционеров Банка или по решению суда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

19.5. Ликвидационную комиссию Общее собрание акционеров Банка назначает по согласованию с Банком России. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

19.6. Ликвидационная комиссия публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках заявления требований его кредиторами. При этом срок предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации.

19.7. Ликвидационная комиссия принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации Банка, составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, о результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившими в законную силу решениями суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

Если имеющихся денежных средств у Банка недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более 100 000 рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией Банка в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

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

19.9. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого Банка передается ликвидационной комиссией акционерам Банка в соответствии со статьей 23 Федерального закона «Об акционерных обществах», если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или учредительными документами Банка.

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

19.11. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим свою деятельность с момента внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

19.12. В случае реорганизации Банка все документы Банка с истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику Банка. При этом правопреемником, либо органами,

уполномоченными на то учредительным документом, определяются условия и место дальнейшего хранения архивных документов Банка.

В случае отсутствия правопреемника документы по личному составу передаются на хранение в соответствующий государственный архив. Иные документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, подлежат передаче на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

Председатель Правления



А.Ю.Вырков



А.Ю.Вырков

Проверено, правильно и своевременно
исполнено 28.05.2014 (подпись, печать, дата)