Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1026000002160 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 21.07.2026 за ГРН 2266000155331

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 46BA7F08B386CBC4DB5FC6380DF17B95
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 07.05.2026 по 31.07.2027

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

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

13.07.2026

У С Т А В
Акционерного общества
коммерческий банк «ВАКОБАНК»
АО КБ «ВАКОБАНК»

УТВЕРЖДЕНО:
Общим собранием акционеров
Протокол № 1-2026 от 19 июня 2026 года

г. Великие Луки
2026 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2.	ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА	3
3.	ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ БАНКА	5
4.	БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ	5
5.	ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА	7
6.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	7
7.	АКЦИИ БАНКА	8
8.	РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	11
9.	ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ	11
10.	ДИВИДЕНДЫ	12
11.	РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА	13
12.	СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ БАНКА	14
13.	ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ	14
14.	СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА	21
15.	ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА	25
16.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА	26
17.	РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ	26
18.	СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	27
19.	СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ	31
20.	ФОНДЫ БАНКА	32
21.	УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ	32
22.	КРУПНЫЕ СДЕЛКИ	33
23.	ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛОК	34
24.	АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА	35
25.	АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА	35
26.	ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА	35
27.	РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА	35
28.	ПОРЯДОК ЛИКВИДАЦИИ БАНКА. ЛИКВИДАЦИОННАЯ КОМИССИЯ	37
29.	РЕГИСТРАЦИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ	38

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением учредительной конференции акционеров от 01.04.1992 (Протокол №4) с наименованием ВЕЛИКОЛУКСКИЙ АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВАКОБАНК» путем реорганизации в форме преобразования Универсального коммерческого банка «ВАКОБАНК» и является правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязанностям, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 28.03.1997г. (Протокол №1) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименования банка изменены на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВАКОБАНК» (ОАО КБ «ВАКОБАНК»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 19.09.2014г. (Протокол № 2-2014) наименования Банка изменены на публичное акционерное общество коммерческий банк «ВАКОБАНК» (ПАО КБ «ВАКОБАНК»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 11.04.2018г. (Протокол № 1-2018) из фирменного наименования Банка исключено указание на публичный статус; полное фирменное и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Акционерное общество коммерческий банк «ВАКОБАНК», АО КБ «ВАКОБАНК».

1.2. Банк является кредитной организацией, действует в соответствии с федеральным законодательством, регулирующим деятельность акционерных обществ и кредитных организаций и на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком Российской Федерации.

1.2.1. Банк является непубличным акционерным обществом, уставный капитал которого состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных его акционерами.

1.3. В своей деятельности Банк руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России, настоящим уставом, решениями общих собраний акционеров.

1.4. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации.

1.5. Полное фирменное наименование: Акционерное общество коммерческий банк «ВАКОБАНК».

1.6. Сокращенное фирменное наименование: АО КБ «ВАКОБАНК».

1.7. Место нахождения: Псковская область, город Великие Луки.

1.8. Почтовый адрес: 182110, Россия, Псковская обл., г. Великие Луки, ул. К. Либкнехта, д. 15.

2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

2.1. Банк является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Банк имеет собственную эмблему, товарный знак (знак обслуживания), печать и штампы.

2.2. Банк приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.3. Банк вправе иметь филиалы, представительства на территории Российской Федерации. Филиалы, представительства открываются в порядке, установленном федеральным законодательством Российской Федерации на основании решения, принятого Советом директоров Банка и соблюдают все требования законодательства своего местонахождения.

2.4. Банк имеет гражданские права и несет ответственность по своим обязательствам и по обязательствам своих филиалов, представительств и дочерних организаций в пределах, определенных федеральным законодательством.

2.5. Банк не несет ответственности по обязательствам государства, и его органов, равно как и государство и его органы не отвечает по обязательствам Банка, если иное не предусмотрено договором, федеральным законодательством.

Банк не отвечает по обязательствам Банка России, равно как и Банк России не отвечает по обязательствам Банка, если иное не предусмотрено договором, федеральным законодательством. Банк не отвечает по обязательствам акционеров. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

2.6. Если банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по ее обязательствам в порядке, установленном гл. III.2 Федерального закона от

26.10.2002г №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» с особенностями, установленными ст. 189.23 указанного закона.

2.7. Если банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих кредитную организацию, при наличии одного из обстоятельств, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 61.11 Федерального закона №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по ее обязательствам в порядке, установленном гл. III.2 Федерального закона от 26.10.2002г №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» с особенностями, установленными ст. 189.23 указанного закона. Положения подпункта 2 пункта 2 статьи 61.11 Федерального закона №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» применяются также в отношении лиц, на которых возложена обязанность формирования, ведения, хранения документов, отражающих экономическую деятельность кредитной организации, и баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервных копий баз данных), а также обязанность их передачи временной администрации по управлению кредитной организацией или ликвидатору (конкурсному управляющему).

2.8. Банк гарантирует сохранность денежных средств и других ценностей, принятых от своих клиентов и корреспондентов на счета, во вклады, на хранение, а также для перевода или перечисления.

2.9. Денежные средства и другие ценности, принятые Банком на счета, в бессрочные вклады, на хранение, а также для перевода или перечисления (до момента исполнения), подлежат выдаче владельцам по их требованию. Порядок выдачи владельцам денежных средств и других ценностей, принятых на срочные вклады, устанавливается Банком в соответствии с действующим законодательством и правовыми актами.

2.10. Банк гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит закону.

2.11. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, которые являются вкладчиками в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (далее - Федеральный закон "О страховании вкладов в банках Российской Федерации"), выдаются Банком организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

2.12. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации", а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

2.13. Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банкам лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банком завещательном распоряжении, нотариусам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

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

2.15. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с

законодательством Российской Федерации.

2.16. Вмешательство в административную и хозяйственную деятельность Банка со стороны государственных, общественных и других организаций не допускается, если это не обусловлено их правами по осуществлению контроля и ревизии согласно действующему федеральному законодательству.

2.17. Банк несет ответственность за не предоставление информации, объем которой определяется федеральным законодательством и иными правовыми актами.

2.18. Банк обеспечивает свою финансовую надежность путем создания резервов (фондов) и выполнения нормативов, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации.

2.19. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Банк вправе заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

2.20. Внесение в устав Банка сведений об использовании в отношении него специального права на участие Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в управлении Банком («золотая акция») осуществляется на основании соответственно решения Правительства Российской Федерации, органа государственной власти субъекта Российской Федерации или органа местного самоуправления об использовании указанного специального права, а исключение таких сведений – на основании решения этих органов о прекращении действия такого специального права.

2.21. Специальное право в отношении Банка не используется.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ БАНКА

3.1. Главной целью Банка является аккумуляция и эффективное использование финансовых и кредитных ресурсов для извлечения прибыли и содействия реализации городских, областных программ по развитию промышленности, строительной индустрии, транспорта, связи и прочих.

3.2. Основные задачи Банка:

3.2.1. комплексное, универсальное кредитно-расчетное и кассовое обслуживание хозяйственной, инвестиционной и внешнеэкономической деятельности клиентов Банка;

3.2.2. внедрение новых форм кредитования, финансирования и расчетов;

3.2.3. глубокое изучение экономики и финансов обслуживаемых клиентов, их платеже-кредитоспособность, конъюнктуры внутреннего и внешнего рынков;

3.2.4. проведение активной кредитной и депозитной политики, эффективное использование кредитных ресурсов.

3.3. Для осуществления своих задач Банк вправе:

3.3.1. владеть, пользоваться и распоряжаться находящимся в его собственности имуществом в соответствии с действующим законодательством, целями и назначением имущества;

3.3.2. совершать от своего имени сделки и заключать договоры;

3.3.3. осуществлять внешнеэкономическую деятельность;

3.3.4. открывать свои филиалы, представительства и иные подразделения Банка на территории Российской Федерации;

3.3.5. принимать участие в создании и деятельности союзов, ассоциаций, холдингов, других, не запрещенных федеральным законодательством структур;

3.3.6. осуществлять рекламную деятельность Банка;

3.3.7. принимать и увольнять рабочих и служащих;

3.3.8. обеспечивать учет и сохранность документов, а также своевременно, в случаях предусмотренных правовыми актами, передавать их на государственное хранение в случае ликвидации или реорганизации Банка;

3.3.9. совершать иные действия, соответствующие целям Банка, требованиям законов и нормативных актов.

4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ.

4.1. К банковским операциям относятся:

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

4.1.2. размещение указанных в пункте 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. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

4.1.6. купля-продажа 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 части первой настоящей статьи 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. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

4.2.5. лизинговые операции;

4.2.6. оказание консультационных и информационных услуг.

4.2.7. выдача банковских гарантий.

4.3. Банк не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные п. 4.1.2., настоящего устава, а также сделки, предусмотренные п. 4.2.7 настоящего устава, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

4.3.1. Банк не вправе приобретать права требования к субъектам, указанным в п. 4.3. настоящего устава осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства.

4.3.2. Банк вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленные п. 4.3.3. настоящего устава.

4.3.3. Банк с базовой лицензией при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России. Банк с базовой лицензией должен соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

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

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Центрального банка Российской Федерации - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации в соответствии с федеральными законами.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью за исключением случаев предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Все виды банковской деятельности выполняются Банком при наличии лицензии, выдаваемой Центральным банком Российской Федерации.

В случаях, установленных федеральным законодательством, Банк вправе проводить иную деятельность на условиях, определенных законодательными и правовыми актами.

4.4. Крупные сделки Банка, установленные максимальные размеры риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, на связанное с банком лицо или группу связанных с Банком лиц, а также максимальные размеры крупных кредитных рисков определяются федеральным законодательством и иными правовыми актами.

4.5. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации. Там же осуществляется депонирование средств в размере, установленном Центральным банком Российской Федерации.

4.6. Отношения Банка с клиентами и контрагентами строятся на договорной основе.

4.7. Банк мобилизует свободные денежные средства предприятий, организаций, иных лиц и хранит их на расчетных, текущих, депозитных и иных счетах.

4.8. Все платежи со счетов клиентов, включая платежи в бюджет и на оплату труда, осуществляются Банком в очередности, установленной действующим законодательством и правовыми актами.

4.9. Банк осуществляет кредитование предприятий, организаций, граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью, и иных лиц, а также их расчетное и кассовое обслуживание.

Кредиты, предоставленные Банком, обеспечиваются залогом имущества, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством, гарантиями,

поручительством и иными способами обеспечения обязательств.

Банк вправе предоставлять кредиты без обеспечения (бланковый кредит).

Банк осуществляет кредитование в порядке, установленном федеральным законодательством, на условиях, определенных иными правовыми актами и в соответствии с внутри банковскими правилами.

4.10. Банк вправе:

а) на договорных началах с другими кредитными организациями, привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Центральным банком Российской Федерации;

б) на основе договора с клиентом устанавливать процентные ставки при проведении активных и пассивных операций, а также размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги в пределах требований денежно - кредитной политики Центрального банка Российской Федерации и Банка, если иное не предусмотрено действующим законодательством;

в) получать от кредитуемых предприятий, организаций и клиентов отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных кредитов;

г) требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием средств или кредитов Банка;

д) прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать выданные суммы кредита при нарушении обязательств, предусмотренных кредитным договором, договором залога или иным договором;

е) обращаться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве), в отношении должников (предприятий, организаций и других лиц (кооперативов, фермеров, предпринимателей)), вносить предложения об их ликвидации.

4.11. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка;
- средств клиентов на счетах Банка;
- привлеченных средств (депозиты) юридических и физических лиц;
- кредитов других банков.

4.12. В качестве ресурсов может использоваться не распределенная в течение отчетного года прибыль Банка.

5. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

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

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет ответственность за их деятельность.

5.2. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку.

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

5.4. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют в соответствии с положением о них, утвержденным Банком. Имущество филиалов и представительств учитывается как на их отдельном балансе, так и на балансе Банка. Решение о создании филиалов и представительств и их ликвидации, положения о них, решение о назначении руководителя принимаются Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенности, выданной Банком.

6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

6.1. Размещенные и объявленные акции.

6.1.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 123 500 000 (Сто двадцать три миллиона пятьсот тысяч) рублей и разделен на 12 349 900 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая и 1000 привилегированных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

6.1.2. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) штук обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Предельный размер количества объявленных акций определяется Общим собранием акционеров.

6.2. Увеличение уставного капитала.

6.2.1. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров.

6.2.2. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров.

6.2.3. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции).

6.2.4. Внесение в устав Банка изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций.

6.2.5. При увеличении уставного капитала Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

6.3. Уменьшение уставного капитала.

6.3.1. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций.

6.3.2. Уставный капитал может быть уменьшен путем приобретения части акций Банка по решению Общего собрания акционеров с целью их погашения.

6.3.3. Уставный капитал Банка может быть уменьшен по решению Банка России.

6.3.4. Уставный капитал должен быть уменьшен на основании решения Общего собрания об уменьшении уставного капитала путем погашения акций, поступивших в распоряжение Банка в следующих случаях:

- если выкупленные Банком по требованию акционеров акции не были реализованы в течение одного года с момента их выкупа (кроме случая выкупа акций при принятии решения о реорганизации Банка);

- если акции, приобретенные Банком в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения.

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

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

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 убытком. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка.

6.3.7. При уменьшении уставного капитала Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

7. АКЦИИ БАНКА

Виды акций, размещаемых Банком. Общие права и обязанности акционеров.

7.1. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка.

7.2. Все акции Банка являются бездокументарными.

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

7.4. Акции, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

7.5. Акционер обязан:

- исполнять требования Устава;

- оплачивать акции при их размещении в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством, уставом Банка и договором об их размещении;

- своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка и Банк об изменениях в своих учетных данных;

- предпринимать меры по поддержанию стабильного финансового положения Банка;

- своевременно информировать Банк о приобретении более 1 % акций Банка;

- участвовать в принятии 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;

- нести и другие обязанности, предусмотренные законом и учредительными документами Банка.

7.6. Общие права владельцев акций всех категорий (типов):

- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;

- акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения отчуждаемых акций пропорционально количеству акций этой категории (типа), принадлежащих каждому из них;

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

- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законом и настоящим уставом, в зависимости от категории (типа) принадлежащих ему акций;

- получать часть стоимости имущества Банка, оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории (типа);

- иметь свободный доступ к документам Банка, в порядке, предусмотренном законом и уставом, и получать их копии за плату;

- передавать все или часть прав, предоставляемых акцией соответствующей категории (типа), своему представителю (представителям) на основании доверенности;

- обращаться с исками в суд;

- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, настоящим уставом и решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией;

- обжаловать решения органов Банка, 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 Банком сделки по основаниям, предусмотренным ст. 174 Гражданского Кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

- требовать исключения другого акционера 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 оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

Обыкновенные акции

7.7. Все обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость, и предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав.

7.8. Обыкновенные акции Банка являются голосующими акциями по всем вопросам компетенции Общего собрания.

7.9. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право на получение дивидендов только после владельцев привилегированных акций, размер дивидендов по которым определен в настоящем уставе.

7.10. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка, участвуют в распределении имущества Банка в случае его ликвидации в порядке третьей очереди, после выплат по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии с разделом 9 настоящего устава (первая очередь), после выплат начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям и определенной настоящим уставом Банка ликвидационной стоимости по привилегированным акциям (вторая очередь).

Привилегированные акции

7.11. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право принимать участие в заседаниях Общих собраний акционеров без права голоса, за исключением случаев, предусмотренных п. 4 и абз.1 п.5 ст.32 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также по вопросам, решения по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимаются единогласно всеми акционерами Банка.

7.12. Владелец привилегированной акции имеет первоочередное право по сравнению с владельцами обыкновенных акций в получении:

- дивидендов в размерах и порядке, предусмотренных настоящим уставом;
- начисленных, но не выплаченных дивидендов при ликвидации Банка;
- доли стоимости имущества Банка (ликвидационной стоимости), остающейся после его ликвидации.

7.13. Размер годового дивиденда на одну привилегированную акцию составляет 25 процентов номинальной стоимости этой акции.

7.14. Банк, в случае его ликвидации, гарантирует направить на выплату ликвидационной стоимости акционерам – владельцам привилегированных акций не менее 3 процентов от стоимости имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами и выплат по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии с разделом 9 настоящего устава.

Голосующие акции

7.15. Голосующей является акция, предоставляющая ее владельцу право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания либо по отдельным вопросам, оговоренным в настоящем уставе Банка.

Голосующей по всем вопросам компетенции общего собрания является:

- обыкновенная акция;
- привилегированная акция, размер дивиденда по которой определен в уставе, начиная с заседания или заочного голосования, следующих за годовым заседанием Общего собрания акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа при принятии решений Общим собранием акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

7.16. Привилегированная акция дает право голоса при принятии решений следующих отдельных вопросов компетенции Общего собрания», а также по вопросам, решения по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимаются единогласно всеми акционерами Банка:

- о реорганизации и ликвидации Банка;
- о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций.

7.17. Акционеры – владельцы акций, голосующих по всем вопросам компетенции Общего собрания, имеют следующие права:

- принимать участие в заседании или заочном голосовании Общего собрания акционеров по всем вопросам его компетенции;
- выдвигать и избирать кандидатов в органы управления и контроля Банка в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим уставом;
- вносить предложения в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим уставом;
- избирать в случаях, предусмотренных настоящим уставом, рабочие органы собрания;
- требовать созыва внеочередного заседания Общего собрания акционеров, внеочередной проверки Ревизионной комиссией или независимой аудиторской организацией деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим уставом;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом;
- акционер, владеющий не менее чем 1 процентом голосующих акций, вправе знакомится со списком лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием;

7.18. Акционеры, владельцы привилегированных акций, которые предоставляют их владельцам право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров лишь по определенным настоящим уставом вопросам повестки дня заседания или заочного голосования, имеют право:

- принимать участие в заседаниях или заочных голосованиях Общих собраний только при решении этих отдельных вопросов;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случае принятия Общим собранием положительных решений по отдельным вопросам, указанным в п.7.16. настоящего устава при условии, что они не принимали участия в голосовании или голосовали против их принятия.

8. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

8.2. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством закрытой подписки.

Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, если необходимость большего числа голосов для принятия этого решения не предусмотрена Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.3. Вкладом в уставный капитал Банка могут быть:

- денежные средства в валюте Российской Федерации;
- денежные средства в иностранной валюте: перечень видов иностранной валюты, которая может быть внесена в оплату уставного капитала Банка, определяется решением Совета директоров Банка России.
- принадлежащее учредителю Банка на праве собственности здание (помещение), завершенное строительство (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- принадлежащее учредителю Банка на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

8.4. Цена размещения дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг определяется Советом директоров Банка в соответствии с требованиями ст.34, ст.36, ст.38 и ст.77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Цена размещения дополнительных акций и иных ценных бумаг, конвертируемых в акции, не может быть ниже их номинальной стоимости.

8.5. При оплате акций не денежными средствами, для определения стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик. При внесении в уставный капитал Банка не денежных средств, а иного имущества акционер, осуществивший такую оплату, и оценщик, в случае недостаточности имущества Банка солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах суммы, на которую завышена оценка имущества, внесенного в уставный капитал, в течение пяти лет с момента государственной регистрации Банка или внесения в устав Банка соответствующих изменений.

8.6. Оплата дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется в сроки и на условиях, установленных решением об их размещении.

9. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

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

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

9.3. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров.

9.4. Акции, приобретенные Банком в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно в разумный срок принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

9.5. Оплата приобретаемых Банком размещенных им акций осуществляется деньгами, ценными бумагами, другим имуществом, имущественными или иными правами, имеющими денежную оценку.

9.6. При принятии решения о приобретении Банком размещенных им акций Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами и нормативными актами Банка России.

9.7. Банк обязан выкупить акции у акционеров в случаях, предусмотренных ст.75 Федерального

закона «Об акционерных обществах».

9.8. Порядок выкупа Банком акций определяется Правлением Банка.

9.9. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право голоса при принятии

Общим собранием акционеров решений по вопросам, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций.

9.10. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа принадлежащих им акций в сообщении о проведении заседания или заочного голосования для принятия Общим собранием акционеров решений по вопросам, голосование по которым может повлечь возникновения такого права.

В сообщении указывается цена и порядок выкупа, в том числе адрес, адреса, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка. К сообщению прилагается специальная форма для письменного требования акционером выкупа принадлежащих ему акций.

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

9.12. Требования акционеров о выкупе акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров. 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 Банка от акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, либо в день получения регистратором Банка от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление такого акционера.

9.13. По истечении срока, указанного в п. 9.12. настоящего устава, Банк обязан выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, в течение 30 дней. В случае предъявления требований о выкупе акций лицами, не включенными в указанный список, Банк не позднее пяти рабочих дней после истечения срока, указанного в п. 9.12. настоящего устава, обязано направить отказ в удовлетворении таких требований.

9.14. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости чистых активов 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.

10. ДИВИДЕНДЫ

10.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории (типа).

Дивиденды по привилегированным акциям могут выплачиваться за счет специально предназначенных для этого фондов Банка.

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, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течении трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решение о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимается Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение не выплачивать (не объявлять) дивиденды по акциям.

10.2. Дивиденды выплачиваются в денежной форме и (или) ценными бумагами.

10.3. Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, либо при отсутствии сведений о банковских счетах, путем почтового перевода денежных средств. Иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной

почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет.

10.4. Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов.

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.

10.5. 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.

10.6. При принятии решения о выплате (объявлении), а также при выплате дивидендов Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными ст. 43 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Приостановление выплаты дивидендов

10.7. Выплата акционерам, которые имеют право на получение дивидендов и зарегистрированы в реестре акционеров Банка, объявленных дивидендов в денежной форме может быть приостановлена Банком при одновременном соблюдении следующих условий:

1) в течение не менее двух лет подряд, непосредственно предшествующих дате принятия решения о приостановлении выплаты дивидендов, Банку возвращались денежные средства, перечисленные таким акционерам в качестве дивидендов;

2) перечисление Банком акционеру денежных средств в качестве дивидендов в течение периода, указанного в подпункте 1 настоящего пункта, осуществлялось не менее двух раз;

3) за пять рабочих дней до даты принятия решения о приостановлении выплаты дивидендов Регистратору общества не поступили актуальная информация об акционере, необходимая для выплаты дивидендов в денежной форме, либо заявление акционера о подтверждении актуальности информации, содержащейся в реестре акционеров Банка.

10.8. Решение о приостановлении выплаты дивидендов принимается Советом директоров Банка одновременно с решением о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

10.9. Решение о приостановлении выплаты дивидендов не применяется к акционерам, если на дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, в реестр акционеров Банка внесена актуальная информация об этих акционерах, необходимая для выплаты дивидендов, либо Регистратору общества поступило заявление этих акционеров о подтверждении актуальности информации, содержащейся в реестре акционеров Банка.

10.10. Банк обязан обеспечить ведение учета акционеров, в отношении которых осуществлено приостановление выплаты дивидендов.

10.11. Выплата акционеру дивидендов возобновляется, если на дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, в реестр акционеров Банка внесена актуальная информация об акционере, необходимая для выплаты дивидендов, в том числе сведения о почтовом адресе акционера - физического лица, либо Регистратору общества поступило заявление акционера о подтверждении актуальности информации, содержащейся в реестре акционеров Банка. Принятие Советом директоров Банка решения о возобновлении выплаты дивидендов не требуется.

11. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

11.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

Банк поручает ведение и хранение реестра акционеров Банка держателю реестра.

11.2. Держатель реестра осуществляет сбор, фиксацию, обработку, хранение данных, составляющих реестр владельцев ценных бумаг и предоставление информации из реестра владельцев ценных бумаг.
Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать регистратора об изменении своих данных.

11.3. Права акционера на акции подтверждаются выпиской из реестра акционеров Банка, выдаваемой регистратором, которая не является ценной бумагой.

11.4. Регистратор выполняет функции счетной комиссии на Общем собрании акционеров Банка.

12. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ БАНКА

12.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- единоличный исполнительный орган (Председатель Правления);
- коллегиальный исполнительный орган (Правление);
- в случае назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все функции по управлению делами Банка.

12.2. Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является ревизионная комиссия.

12.3. Органом внутреннего контроля за деятельностью Банка является служба внутреннего контроля Банка.

12.4. Органом внутреннего аудита деятельности Банка является служба внутреннего аудита Банка.

12.5. Органом управления рисками Банка является служба управления рисками Банка.

12.6. Органом контроля противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения является отдел финансового мониторинга.

12.7. Совет директоров и ревизионная комиссия избираются Общим собранием акционеров.

12.8. Ликвидационная комиссия при добровольной ликвидации Банка избирается Общим собранием акционеров, при принудительной ликвидации назначается судом (арбитражным судом).

13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Компетенция общего собрания акционеров

13.1. Высшим органом Банка является Общее собрание акционеров.

13.2. В компетенцию Общего собрания акционеров входит решение следующих вопросов:

1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

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

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

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

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

8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) назначение аудиторской организации Банка;

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

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

11.1.) 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;

12) определение порядка ведения заседания Общего собрания акционеров;

13) дробление и консолидация акций;

14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах;

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

16) принятие решения о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17) принятие решений о создании ассоциаций (союзов) и иных объединений юридических лиц или граждан и юридических лиц и об участии, в том числе о прекращении участия, в ассоциациях (союзах) и иных объединениях юридических лиц или граждан и юридических лиц;

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

19) принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей в период исполнения ими этих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций, по рекомендации Совета директоров Банка;

20) принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и (или) компенсаций;

21) принятие решения о возмещении за счет средств Банка расходов по подготовке и проведению внеочередного собрания лицам и органам – инициаторам этого собрания;

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

13.3 Банк обязан ежегодно проводить годовое заседание Общего собрания акционеров в сроки не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. На годовом заседании Общего собрания акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, о назначении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные подпунктам 11 и 11.1 пункта 13.2 настоящего устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

13.4. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка к его компетенции.

13.5. Общее собрание акционеров не вправе принимать решение по вопросу, не включенному в повестку дня, за исключением случая, если в заседании или заочном голосовании по указанному вопросу участвовали все акционеры Банка.

13.6. На заседании Общего собрания акционеров председательствует Председатель Совета директоров, а если он отсутствует - заместитель Председателя Совета директоров или лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа Банка (по решению Совета директоров).

Порядок принятия решений Общим собранием акционеров

13.7. Решения Общего собрания акционеров могут приниматься на заседании (совместное присутствие акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование), в том числе на заседании голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование).

Принятие решений путем заочного голосования осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом и внутренним документом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

Решения Общего собрания акционеров по вопросам об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, о назначении аудиторской организации Банка, а также по вопросам, предусмотренным подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона №208-ФЗ «Об акционерных обществах», могут приниматься только на заседании Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием.

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

13.9.Решение по ниже перечисленным вопросам, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка:

1) реорганизация Банка;

2) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

3) дробление и консолидация акций;

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

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

6)приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

7) принятие решений о создании ассоциаций (союзов) и иных объединений юридических лиц или граждан и юридических лиц и об участии, в том числе о прекращении участия, в ассоциациях (союзах) и иных объединениях юридических лиц или граждан и юридических лиц;

8) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

9) принятие решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций в соответствии с п.3 ст.29 Федерального закона «Об акционерных обществах».

13.10.Решение по ниже перечисленным вопросам, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании:

1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

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

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

6) принятие решения о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

7) принятие решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций в соответствии с п.3 ст.29 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

8) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в соответствии с п.3 ст.39 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Подсчет голосов по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса, при решении которого обладают акционеры – владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, за исключением случаев, перечисленных в абзацах 2 и 3 п.4 ст.32 ФЗ «Об акционерных обществах».

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

13.11. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на заседании Общего собрания акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования доводятся до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, в форме отчета об итогах голосования.

Отчет об итогах голосования опубликовывается на официальном сайте Банка не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Информация о проведении заседания или заочного голосования

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

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

В сроки, указанные в настоящем пункте, сообщение о проведении заседания или заочного голосования доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет» по адресу http://www.vakobank.com/, http://www.вакобанк.рф/.

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

1) годовой отчет Банка и заключение ревизионной комиссии Банка по результатам его проверки;

2) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, аудиторское заключение о ней и заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки такой отчетности;

3) сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, исполнительные органы Банка;

4) проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции;

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

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

7) заключение Совета директоров Банка о крупной сделке;

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

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

10) проекты решений Общего собрания акционеров;

11) иная информация (материалы), предусмотренная уставом Банка.

13.14. Информация (материалы), предусмотренная п.13.13. настоящего устава, в течение 20 дней, а если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования должна быть доступна лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении заседания или заочного голосования. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, участвующим в заседании Общего собрания акционеров, во время его проведения.

Приостановление направления информации о проведении заседания или заочного голосования

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

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

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

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

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

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

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

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

13.19.Направление акционеру сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования по его почтовому адресу возобновляется, если на дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием

акционеров, в реестр акционеров Банка внесена актуальная информация об акционере и о его почтовом адресе либо регистратору Банка поступило заявление акционера о подтверждении актуальности информации, содержащейся в реестре акционеров Банка. Принятие Советом директоров Банка решения о возобновлении направления по почтовому адресу сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования не требуется.

Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров банка

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

13.21. Предложение о внесении вопросов в повестку дня должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса. Предложение о внесении вопросов в повестку дня может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

13.22. Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ) каждого предлагаемого кандидата, а так же наименование органа, для избрания в который он предлагается. К предложению о выдвижении кандидатов должно прилагаться согласие каждого предлагаемого кандидата на избрание в соответствующий орган Банка.

13.23. Предложения о внесении вопросов в повестку дня и о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями.

13.24. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного пунктом 13.20 устава Банка.

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

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные пунктом 13.20 устава Банка.
- акционеры (акционер) не обладают количеством голосующих акций Банка предусмотренным в п.13.20 устава Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным п.п. 13.21., 13.22., 13.23 устава Банка;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня, не отнесен к компетенции Общего собрания акционеров и (или) не соответствует требованиям Федерального закона “Об акционерных обществах” и иных правовых актов Российской Федерации.

13.26. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров Банка направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

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

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

Внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование

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

13.30. В течение пяти дней с даты поступления требования о проведении внеочередного заседания

Общего собрания акционеров или заочного голосования Советом директоров Банка должно быть принято решение о проведении либо об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования.

Решение Совета директоров Банка о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования либо мотивированное решение об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования направляется лицам, требующим их проведения не позднее трех дней со дня принятия такого решения.

Решение об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования по требованию лиц, указанных в пункте 13.29 устава Банка, может быть принято только по основаниям, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

Для целей настоящего пункта датой представления требования о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров считается дата получения требования Банком.

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

В случаях, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины от числа членов Совета директоров, определенного уставом Банка, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

Такое заседание должно быть проведено в течение 70 дней с даты принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

13.33. В случае, если в течение установленного в п.13.30 настоящего устава срока, Советом директоров Банка не принято решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования либо принято решение об отказе в их проведении, орган общества или лица, требующие проведения внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование.

В этом случае расходы на подготовку и проведение внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств Банка.

Кворум заседания общего собрания акционеров или заочного голосования

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

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

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

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

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

Бюллетень для голосования

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

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

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

13.37. Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, имеющему право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в заседании Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п.13.38 настоящего устава.

13.38. Бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, не позднее чем за 20 дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Направление бюллетеней для голосования в этом случае осуществляется заказным почтовым отправлением, либо в виде электронного сообщения по адресу электронной почты, указанному в реестре акционеров Банка.

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

13.39. Бюллетень для голосования должен содержать сведения, указанные в п. 6 ст. 60 Федерального закона «Об акционерных обществах». Бюллетень для голосования может содержать дополнительные сведения, определенные Советом директоров при утверждении формы и текста бюллетеня для голосования.

13.40. 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 указанного требования, признаются недействительными.

Если вопрос, голосование по которому осуществляется бюллетенем для голосования, включает более одной формулировки решения по вопросу и вариант ответа «за» оставлен более чем у одной из предложенных формулировок, бюллетень признается недействительным.

Если при принятии решения об утверждении аудиторской организации Банка оставлен вариант голосования «за» более чем у одного из кандидатов, бюллетень признается недействительным.

Если при избрании членов Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка вариант голосования «за» оставлен у большего числа кандидатов, чем имеется вакансий, бюллетень признается недействительным.

Если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанных требований в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

Если бюллетень не позволяет идентифицировать лицо (акционера или представителя акционера), проголосовавшее данным бюллетенем, то голоса, представленные таким бюллетенем, не учитываются при подведении итогов голосования.

При проведении собрания в форме заочного голосования бюллетени, полученные Банком после даты проведения Общего собрания акционеров (даты окончания приема бюллетеней для голосования), признаются недействительными.

При признании бюллетеня для голосования недействительным, голоса по содержащимся в нем вопросам не подсчитываются.

13.41. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Протокол Общего собрания акционеров подписывается председательствующим на заседании Общего собрания акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются сведения, предусмотренные п.2 ст.63 Федерального закона «Об акционерных обществах» и иными нормативными актами.

Счетная комиссия

13.42.Исполнение функций счетной комиссии осуществляет регистратор - независимая организация имеющая предусмотренную законом лицензию.

Счетная комиссия проверяет полномочия лиц, участвующих в заседании Общего собрания акционеров или заочном голосовании и регистрирует лиц, участвующих в таком заседании, определяет кворум для принятия решений Общим собранием акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса по вопросам повестки дня, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования (не позднее 3 рабочих дней после закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования), передает в архив бюллетени для голосования, осуществляет иные функции, предусмотренные действующим законодательством.

14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Компетенция Совета директоров

14.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

14.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе утверждение годовых и ежеквартальных финансовых планов доходов и расходов Банка;

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

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

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

5) предварительное утверждение годовых отчетов Банка;

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

7) размещение облигаций, не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции;

8) утверждение решения о выпуске ценных бумаг, отчета об итогах выпуска ценных бумаг, внесение в них изменений и дополнений;

9) 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 или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка.

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

11) утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных в соответствии с п. 1 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

12) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

13) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

14) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

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

16) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

17) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

18) создание и ликвидация филиалов, открытие и ликвидация представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений, назначение руководителей филиалов и представительств и прекращение их полномочий;

19) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

20) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

21) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

22) принятие во всякое время решения о проверке финансово–хозяйственной деятельности Банка;

23) назначение (избрание) единоличного исполнительного органа, а так же досрочное прекращение полномочий единоличного исполнительного органа;

24) определение лица, уполномоченного подписать договор от имени Банка с единоличным исполнительным органом;

25) принятие решения об отчуждении размещенных акций Банка, находящихся в распоряжении Банка;

26) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения Банком недвижимого имущества в размере суммы сделки более 1 миллиона рублей, а также предварительное одобрение иных сделок, указанных во внутренних документах;

27) принятие решений об участии в некоммерческих организациях;

28) назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего аудита;

29) образование коллегиального исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий, утверждение кандидатур на должности заместителя Председателя Правления, главного бухгалтера, других членов Правления и утверждение договоров с ними, при необходимости выдвижение данных кандидатур самостоятельно;

30) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции Банка;

31) принятие решений о создании Банком организаций и об участии Банка, в том числе о прекращении участия, в организациях, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», если уставом Банка это отнесено к его компетенции, а также о создании Банком других организаций и об участии Банка, в том числе о прекращении участия, в других организациях, если уставом Банка принятие таких решений не отнесено к компетенции исполнительного органа Банка;

32) рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

33) 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 ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

34) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном ст. 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;

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

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

37) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;

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

39) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», законом «О банках и банковской деятельности» и положением о Совете директоров Банка.

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

Избрание Совета директоров

14.4. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в количестве 5 членов на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

Если годовое заседание Общего собрания акционеров не было проведено в сроки, установленные в соответствии с п. 13.3 настоящего устава, полномочия совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению годового заседания Общего собрания акционеров. Если на годовом заседании Общего собрания акционеров решение об избрании членов Совета директоров Банка не было принято, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению внеочередного заседания Общего собрания акционеров для принятия решения об избрании членов Совета директоров Банка.

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

Члены Совета директоров и кандидаты в члены Совета директоров должны соответствовать требованиям квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

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

14.7. Полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно по основаниям и в порядке, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Председатель Совета директоров

14.8. Председатель Совета директоров Банка и его заместитель избираются членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов всех членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

14.9. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов всех членов Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

14.10. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, принимает решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка председательствует на заседаниях совета директоров Банка, организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений советом директоров Банка, председательствует на заседаниях Общего собрания акционеров.

14.11. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров Банка избранный по решению Совета директоров Банка.

Решения Совета директоров

14.12. Решения Совета директоров Банка могут приниматься на заседаниях (совместное присутствие его членов для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам,

поставленным на голосование) или заочным голосованием.

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

14.13. Решение о проведении заседания или заочного голосования принимается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, но не реже 1 раза в квартал, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии Банка, должностного лица, руководителя службы внутреннего аудита или аудиторской организации, Председателя Правления, Правления Банка.

14.14. Кворум для принятия решений Советом директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров, определенного уставом, кроме кворума по вопросам, для принятия решения по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка требуется единогласие, большинство в три четверти голосов или большинство всех членов Совета директоров, без учета голосов выбывших членов Совета директоров, а также большинство членов Совета директоров, незаинтересованных в совершении Банком сделки или иное количество голосов.

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

14.16. 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 единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров. Если единогласие Совета директоров Банка по данному вопросу не достигнуто, то по решению Совета директоров Банка этот вопрос может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного уставом кворума для проведения заседания Совета директоров, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров.

Решение об избрании единоличного исполнительного органа Банка и об образовании нового исполнительного органа Банка, принимается большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

14.17. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

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

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка, при принятии решений, Председатель Совета директоров обладает решающим голосом.

14.18. Проведение заседания Совета директоров Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Совета директоров Банка.

Протокол Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, при проведении заочного голосования.

Протокол Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия заместителем Председателя Совета директоров. Лицо, подписавшее протокол Совета директоров Банка, несет ответственность за правильность составления протокола Совета директоров Банка.

15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления и Правлением Банка (коллегиальным исполнительным органом Банка). Председатель Правления подотчетен Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Председатель Правления является Председателем коллегиального исполнительного органа Банка.

Председатель Правления вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, членам Правления Банка, руководителям структурных подразделений и иным лицам.

Полномочия Председателя Правления на время его отсутствия могут быть переданы Председателем

Правления Заместителю Председателя Правления или лицу согласованному с Банком России на основании решения Совета директоров.

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

Председатель Правления организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка в пределах, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Деятельность Председателя Правления регламентируется настоящим уставом, «Положением о Председателе Правления Банка» и иными внутренними документами Банка.

15.3. Права и обязанности, сроки и размеры оплаты услуг Председателя Правления определяются договором, заключаемым Председателем Правления с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

15.4. Председатель Правления избирается (назначается) Советом директоров Банка сроком на 3 года.

15.5. Правление Банка является коллегиальным органом Банка и под руководством Председателя Правления осуществляет принятие решений по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка.

15.6. Председатель Правления и члены Правления Банка, должны соответствовать требованиям квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

15.7. Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций, допускается только с согласия Совета директоров Банка, в соответствии с требованиями действующего законодательства.

15.8. Правление Банка создается в количестве не менее трех человек. Члены Правления Банка утверждаются Советом директоров Банка по предложению Председателя Правления.

Правление Банка действует на основании устава Банка, а также «Положения о Правлении Банка» и иных внутренних документов Банка.

К компетенции Правления Банка относится коллегиальное принятие решений по следующим вопросам:

- определение организационной структуры Банка, состава подразделений;
- распоряжение активами Банка в пределах, необходимых для обеспечения его текущей деятельности;
- организация бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- установление тарифов, цен, комиссионных, определение других условий по договорам;
- страхование имущества Банка;
- обеспечение материально-технического снабжения Банка;
- контроль за состоянием помещений и оборудования Банка, за движением материально денежных ценностей;
- содержание архива, обеспечение делопроизводства и работы канцелярии Банка;
- установление размеров заработной платы работникам Банка;
- подготовка проектов решений Совета директоров Банка по поручению Председателя Правления Банка;
- исполнение функций кредитного комитета;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом банка, утвержденной Советом директоров банка, а так же обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами банком уровне;
- рассмотрение иных вопросов в соответствии с положением «О Правлении Банка».

15.9. Правление Банка проводит заседания по мере необходимости.

15.10. Кворум для принятия решений Правлением Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Правления Банка.

Решения Правления Банка могут приниматься на заседаниях (совместное присутствие его членов для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) или заочным голосованием.

Голосование на заседании Правления Банка может совмещаться с заочным голосованием.

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

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

Протокол Правления Банка составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов правления Банка, при проведении заочного голосования.

Протокол Правления Банка подписывается Председателем Правления Банка. Лицо, подписавшее протокол Правления Банка, несет ответственность за правильность составления протокола Правления Банка.

Протокол Правления Банка, подписанный Председателем Правления Банка, предоставляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, должностному лицу, руководителю службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка по их требованию.

16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА.

16.1. Члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления), коллегиальный исполнительный орган при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

16.2. Члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган Банка, коллегиальный исполнительный орган несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом члены Совета директоров Банка, единоличный и коллегиальный исполнительный орган, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании, не несут ответственности.

16.3. В случае, если в соответствии с положениями п.16.2. настоящего устава, ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

16.4. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к лицам, указанным в п. 16.2. настоящего устава, о возмещении убытков, причиненных Банку.

17. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

17.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется «Положением о ревизионной комиссии», утверждаемым Общим собранием акционеров.

17.2. Ревизионная комиссия избирается в составе 3 человек Общим собранием акционеров на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров.

Если по каким-либо причинам выборы ревизионной комиссии на годовом заседании Общего собрания акционеров не состоялись, то полномочия действующего состава ревизионной комиссии пролонгируются до выборов ревизионной комиссии.

17.3. Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров.

17.4. Членом ревизионной комиссии может быть как акционер Банка, так и любое лицо, предложенное акционером. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

17.5. В компетенцию ревизионной комиссии входит:

- проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской (финансовой) отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

- анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета;

- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов

улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банком;

- проверка своевременности и правильности платежей в бюджет и внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашении прочих обязательств;

- подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, отчетов о финансовых результатах, распределения прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;

- проверка правомочности единоличного исполнительного органа по заключению договоров от имени Банка;

- проверка правомочности решений, принятых Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами, ликвидационной комиссией и их соответствия уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров;

Ревизионная комиссия имеет право:

- требовать личного объяснения от членов Совета директоров, работников Банка, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии;

- ставить перед органами управления вопрос об ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае нарушения ими устава, положений, правил и инструкций, принимаемых Банком;

- привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в Банке.

17.6. 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, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

17.7. Инициаторы проверки деятельности Банка вправе в любой момент до принятия ревизионной комиссией решения о проведении проверки (ревизии) отозвать свое требование, письменно уведомив ревизионную комиссию Банка.

17.8. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.
Указанные документы должны быть представлены в течение 3 рабочих дней с момента предъявления письменного запроса.

17.9. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном п.п.13.29 – 13.33 настоящего устава.

17.10. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва заседания Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров не вправе отказать ревизионной комиссии в созыве заседания Совета директоров по ее требованию.

17.11. Членам ревизионной комиссии общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров по предложению Совета директоров Банка.

18. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

18.1 Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

18.2 Система органов внутреннего контроля состоит из определенных уставом и внутренними документами Банка совокупности органов управления, а также структурных подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

18.3. Внутренний контроль в Банке осуществляют органы внутреннего контроля, в которые входят:

1) органы управления Банка:

- Общее собрание Банка ;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;

2) ревизионная комиссия Банка;

3) главный бухгалтер Банка;

4) служба внутреннего аудита;

5) служба внутреннего контроля;

6) ответственный сотрудник (Отдел финансового мониторинга) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

7) иные структурные подразделения Банка или ответственные сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

18.4. Порядок образования и полномочия органов управления и ревизионной комиссии определены в разделах 13, 14,15,17 настоящего устава.

18.5. В области внутреннего контроля к компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, руководителем внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка рекомендаций и замечаний руководителя службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

18.6. В области внутреннего контроля к компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

18.7. В области внутреннего контроля к компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в области внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений;
- распределение обязанностей структурных подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

18.8. В области внутреннего контроля к компетенции ревизионной комиссии относится осуществление контроля за финансово - хозяйственной деятельностью Банка с целью предоставления органам управления общества объективной оценки деятельности Банка.

18.9. В области внутреннего контроля к компетенции главного бухгалтера относится организация и осуществление внутреннего контроля на всех участках бухгалтерской работы, обеспечение достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической отчетности, обеспечение контроля за сохранностью имущества Банка.

18.10. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создаются службы внутреннего аудита и внутреннего контроля.

18.10.1**. Служба внутреннего аудита**.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за эффективностью принятых структурными подразделениями и органами управления банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством структурных подразделений и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость, беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональную его компетентность, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления им своих функций.

Численный состав службы внутреннего аудита, его структура и техническая обеспеченность в соответствии с масштабами деятельности определяется Председателем Правления Банка.

Назначение и освобождение руководителя службы внутреннего аудита осуществляется Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка. Руководитель службы внутреннего аудита должен соответствовать требованиям, установленным нормативными документами Банка России, в течение всего периода осуществления функций по указанной должности. Уведомление о назначении и освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита направляется в Банк России.

Служба внутреннего аудита действуют на основании устава, внутреннего положения, утвержденного Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

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

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

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

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

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

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

- проверка деятельности руководителя службы внутреннего контроля Банка и руководителей структурных подразделений, ответственных за управление рисками в Банке.

Служба внутреннего аудита имеет следующие полномочия:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка.

- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях заключаемых сделках, результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля.

- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя, либо по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения

- с разрешения исполнительного руководства Банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копий любых записей, хранящихся в локальных вычислительных системах, а также расшифровки этих записей.

Руководитель службы внутреннего аудита имеет право:

1. выдавать временные (до решения руководства Банка) предписания о недопущении действий, результатом которых может стать нарушение федерального законодательства, нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности и профессиональной этики, принятия на себя Банком чрезмерных рисков;

2. докладывать по собственной инициативе Совету директоров о вопросах возникающих в ходе деятельности службы внутреннего контроля и предложениях по их решению, а также раскрывать эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров. Отчёт

о деятельности службы внутреннего аудита доводится Совету директоров Банка не реже двух раз в год.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

18.10.2. **Служба внутреннего контроля.**

Численный состав службы внутреннего контроля, его структура и техническая обеспеченность в соответствии с масштабами деятельности определяется Председателем Правления Банка.

Функции Руководителя внутреннего контроля осуществляет Руководитель службы управления рисками, действует на основании устава, внутреннего положения, утвержденного Советом директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Правлению Банка, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Руководитель службы внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.11. **Отдел финансового мониторинга.**

Реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, осуществляется Отделом финансового мониторинга.

Назначение ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (сотрудника Отдела финансового мониторинга), относится к компетенции Председателя Правления Банка. Ответственный сотрудник должен соответствовать требованиям, установленным нормативными документами Банка России, в течение всего периода осуществления функций по указанной должности.

Порядок образования и полномочия Отдела финансового мониторинга определяются Положением об Отделе финансового мониторинга и внутренними документами Банка.

В области внутреннего контроля к компетенции отдела финансового мониторинга относятся следующие вопросы:

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

уничтожения (далее ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ);

- поддержание эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ Банка на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- исключение вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- разработка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- разработка процедур осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (в том числе реализация программ);

- представление в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными документами Банка России.

19. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ.

19.1. Банк обязан соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом.

Управление рисками и капиталом осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

19.2. Служба управления рисками, в соответствии с характером и масштабом осуществляемых банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков, состоит из руководителя службы управления рисками (далее руководитель СУР) и руководителей структурных подразделений, которым присущ тот или иной вид риска.

Служба управления рисками действует на основании устава, внутреннего положения, утвержденного Председателем Правления Банка.

19.2.1. Руководитель службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка и должен соответствовать требованиям, установленным нормативными документами Банка России, в течение всего периода осуществления функций по указанной должности. Руководитель СУР подотчетен Председателю Правления Банка.

Уведомление о назначении и освобождении от должности руководителя службы управления рисками направляется в Банк России.

Полномочия Руководителя СУР:

- координация деятельности руководителей структурных подразделений по осуществлению ими функций управления рисками;

- проведение целенаправленной работы по выявлению угроз возникновения потерь и определению источников возникновения рисков;

- регулярное проведение оценки рисков, оценки качества и эффективности действующей системы управления рисками;

- разработка методологии управления каждым из рисков, организация утверждения разработанной методологии, разработка и поддержание в актуальном состоянии целей в области управления рисков;

- непосредственная организация всех необходимых мероприятий по достижению целей управления рисками в зоне ответственности;

- систематический мониторинг действующего законодательства и предлагаемых новаций, анализ конъюнктуры рынка банковских услуг и продуктов и оценка эффективности применяемых в деятельности структурных подразделений Банка контрольных процедур в области управления банковскими рисками;

- проведение оценки эффективности действующих в Банке правил, положений и инструкций, одновременно отнесенных к его компетенции. Внесение предложений по их актуализации и совершенствованию;

- формирование предложений по разграничению функциональной ответственности структурных

подразделений Банка и их сотрудников при реализации процедур внутреннего контроля в целях управления банковскими рисками;

- проведение в рамках установленной компетенции комплексного анализа информационных и иных ресурсов Банка с целью выявления проблемных участков в его деятельности при применении механизмов в области управления банковскими рисками;

- осуществление мониторинга и анализа надзорной деятельности Банка России с целью подготовки предложений по совершенствованию системы в области управления банковскими рисками; подготовка отчетов о проделанной работе;

- координирует и контролирует работу всех подразделений, ответственных за управление рисками.

19.2.2. Руководители структурных подразделений обеспечивают доведение внутренних процедур по управлению банковскими рисками до всех работников, вовлеченных в процесс принятия рисков и управления рисками и капиталом, и их последовательное применение.

Руководители структурных подразделений Банка формируют отчетность по внутренним процедурам оценки управления банковскими рисками на регулярной основе и представляют ее руководителю Службы управления рисками.

Отчеты о результатах мониторинга основных банковских рисков предоставляются руководителем СУР на рассмотрение и утверждение Правлению банка на ежеквартальной основе.

20. ФОНДЫ БАНКА.

20.1. Прибыль (доход), остающийся у Банка после уплаты налогов, иных платежей и сборов в бюджет, поступает в полное его распоряжение и используется Банком самостоятельно.

Для обеспечения обязательств Банка, его производственного и социального развития за счет прибыли (дохода), остающейся после уплаты налогов, платежей, сборов и прочих поступлений образуются соответствующие целевые фонды.

20.2. В Банке создается резервный фонд в размере 5 процентов уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений. Величина ежегодных отчислений в резервный фонд Банка составляет 5 процентов от чистой прибыли Банка. Указанные отчисления производятся до достижения размера резервного фонда, предусмотренного уставом.

Резервный фонд создается только на следующие цели:

- покрытие убытков Банка;

- погашение облигаций Банка и выкуп акций Банка в случае отсутствия иных средств.

20.3. Банк создает иные обязательные фонды, установленные банковским законодательством. Из прибыли, оставшейся после формирования обязательных фондов Банка, создаются следующие фонды: фонд дивидендов, фонд накопления, фонд Совета директоров Банка, фонд социального развития.

21. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ.

21.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном Банком России и иными уполномоченными органами Российской Федерации.

21.2. Учетная политика, организация документооборота в Банке, в его филиалах и представительствах утверждается приказом Председателя Правления Банка.

21.3. Отчетный год устанавливается с 01 января по 31 декабря.

21.4. Достоверность данных, содержащихся в годовых отчетах Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

Перед опубликованием Банком указанных в настоящем пункте устава документов Банк обязан привлечь для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с обществом или его акционерами.

Годовые отчеты Банка подлежат предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового заседания Общего собрания акционеров.

21.5. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам в порядке и случаях, предусмотренных ст. 91 Федерального закона «Об акционерных обществах». К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

21.6. Документы, предусмотренные ст. 91 Федерального закона «Об акционерных обществах» Банка, должны быть предоставлены Банком в течение семи рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию акционеров, имеющих право доступа к документам, предусмотренным ст. 91 Федерального закона «Об акционерных обществах», предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая

Банком за предоставление данных копий, не может превышать затрат на их изготовление и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному акционером, соответствующие расходы на пересылку.

21.7. Банк обязан публиковать в средствах массовой информации:

- ежегодно: годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней (ст. 8 Федерального закона « О банках и банковской деятельности»);

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

- годовой отчет Банка, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России после подтверждения его достоверности аудиторской организацией;

- проспект акций Банка в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации;

- сообщение о проведении Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном уставом Банка;

- иные сведения, определяемые федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банком России и другими нормативными актами.

21.8. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а так же сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления и Правление Банка в соответствии с федеральным законодательством, иными правовыми актами, уставом Банка.

22. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

22.1. Крупными сделками являются следующие:

сделка (несколько взаимосвязанных сделок), выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности и при этом:

- связанная с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

- предусматривающая обязанность Банка передать имущество во временное владение и (или) пользование либо предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их балансовая стоимость составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

22.2. Определение стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки, осуществляется Советом директоров Банка в соответствии со ст. 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

22.3. 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 на дату принятия решения об одобрении такой сделки, принимается Советом 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.

22.4. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет свыше 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения об одобрении такой сделки, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

22.5. 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.

23. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛОК.

23.1. Сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, признается сделка, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа Банка или лица, являющегося

контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях установленных п.1.ст. 81 Федерального закона «Об акционерных обществах».

23.2. Лица, указанные в п.23.1. устава Банка, 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 Банк:

- 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;

- 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;

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

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

23.4. К решению о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, применяются правила, предусмотренные п. 4 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах». Кроме того, 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.

23.5. Для принятия решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена сделки определяется Советом директоров Банка в соответствии со ст. 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», дополнительные требования к порядку заключения сделки могут быть установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

23.6. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании и не являющихся заинтересованными в совершении сделки или подконтрольными лицам, заинтересованным в ее совершении, в следующих случаях:

- предусмотренных п. 4 ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- если количество не заинтересованных директоров составляет менее определенного п.14.16. настоящего устава кворума для проведения заседания Совета директоров Банка.

Общее собрание акционеров при принятии решения, предусмотренного настоящим пунктом, считается правомочным независимо от числа не заинтересованных в совершении соответствующей сделки акционеров - владельцев голосующих акций общества, участвующих в заседании или заочном голосовании.

23.7. Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует решения Общего собрания акционеров в случае, если совершаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, при условии, что Банком неоднократно в течение длительного периода времени на схожих условиях совершаются аналогичные сделки, в совершении которых не имеется заинтересованности, в том числе к сделкам, совершаемым кредитными организациями в соответствии со ст. 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

23.8 Общее собрание акционеров может принять решение об одобрении сделки (сделок) между Банком и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности. К решению о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, применяются правила, предусмотренные п. 4 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах». Кроме того, 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.

23.9. В случае, если сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, одновременно является крупной сделкой, связанной с приобретением или передачей Банком имущества, к порядку ее совершения применяется п. 5 ст.79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

23.11. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенная с нарушением установленных требований, может быть признана недействительной на основании ст.84 Федерального закона «Об акционерных обществах».

23.12. Заинтересованное лицо по иску Банка или его акционера несет перед Банком ответственность

в размере убытков, причиненных им Банку, независимо от того, была ли признана соответствующая сделка недействительной. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

24. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА

24.1. Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

24.2. Аффилированные лица Банка обязаны в письменной форме уведомить Банк о принадлежащих им акциях Банка с указанием их количества и категорий (типов) не позднее 10 дней с даты приобретения акций.

24.3. В случае, если в результате непредставления по вине аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее представления Банку причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Банком ответственность в размере причиненного ущерба.

24.4. Банк обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

25. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

25.1. Банк обязан для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности ежегодно привлекать аудиторскую организацию, не связанного имущественными интересами с Банком или его участниками.

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

25.3. Общее собрание акционеров назначает аудиторскую организацию Банка. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка.

25.4. По итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка аудиторская организация Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

1) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов Банка, на основании выданного Банком России разрешения;
2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс - тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;
- последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Банк раскрывает аудиторское заключение в соответствии со ст. 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и представляет его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

26. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

26.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- устав, изменения и дополнения, внесенные в устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;
- лицензии на проведение банковских операций;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах или представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;

- документы бухгалтерской отчетности;

- протоколы Общих собраний акционеров Банка, заседаний Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и Правления Банка;

- списки аффилированных лиц Банка;

- заключения ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля, а также акты инспекционных проверок проводимых Банком России;

- бюллетени для голосования, а также доверенности на участие в Общем собрании акционеров;

- отчеты независимых оценщиков;

- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию в соответствии с федеральными законами;

- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации;

26.2. Банк хранит указанные документы по месту нахождения его Правления в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

26.3. Банк в целях реализации Государственной, социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу в порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации.

Документы по личному составу Банка в случае его ликвидации передаются на Государственное хранение, а в случае реорганизации – правопреемнику.

27. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА.

27.1. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований федеральных законов регулирующих деятельность акционерных обществ и кредитных организаций.

Сведения и документы, необходимые для государственной регистрации Банка в связи с его реорганизацией предоставляются в Банк России, в порядке, определяемом нормативными актами Банка России.

27.2. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого Банка первый из них считается реорганизованным с момента внесения органом государственной регистрации в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного Банка.

27.3. При реорганизации Банка вносятся соответствующие изменения в настоящий устав, составляется передаточный акт.

Передаточный акт должен содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам Банка в отношении всех его кредиторов и должников.

Передаточный акт утверждается Общим собранием акционеров, большинством голосов участвующих в собрании владельцев голосующих акций Банка и/или их полномочных представителей.

27.4. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка Банк обязана разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

1) путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении;

2) путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал (филиалы) этой кредитной организации.

27.5. Государственная регистрация Банка, созданного в результате реорганизации и внесение записей о прекращении деятельности реорганизованного Банка осуществляется при наличии доказательств уведомления кредиторов об этом.

Если передаточный акт не позволяет определить правопреемника по обязательству Банка, а также

если из передаточного акта или иных обстоятельств следует, что при реорганизации недобросовестно распределены активы и обязательства реорганизуемых юридических лиц, что привело к существенному нарушению интересов кредиторов, реорганизованное юридическое лицо и созданные в результате реорганизации юридические лица несут солидарную ответственность по такому обязательству.

28. ПОРЯДОК ЛИКВИДАЦИИ БАНКА. ЛИКВИДАЦИОННАЯ КОМИССИЯ

28.1. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований федеральных законов, регулирующих деятельность акционерных обществ, кредитных организаций и устава Банка. Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации и федеральными законами, регулирующими деятельность акционерных обществ и кредитных организаций.
Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

28.2. Сведения и документы, необходимые для государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией, предоставляются в Банк России, в порядке, определяемом нормативными актами Банка России.

28.3. В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров ликвидируемого Банка выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

Общее собрание акционеров добровольно ликвидируемого Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии в количестве, равном количественному составу Совета директоров Банка, определенному настоящим уставом.

Порядок выдвижения кандидатов в ликвидационную комиссию и процедура голосования по ним определяется «Положением о ликвидационной комиссии».

28.4. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.
Ликвидационная комиссия несет по нормам гражданского законодательства Российской Федерации ответственность за вред, причиненный Банку, его акционерам, а также третьим лицам.

28.5. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации Банка.

28.6. В случае, если на момент принятия решения о ликвидации Банк не имеет обязательств перед кредиторами, его имущество распределяется между акционерами в порядке, предусмотренном федеральным законодательством.

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

28.8. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

28.9. Если имеющиеся у ликвидируемого Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

В случае недостаточности имущества ликвидируемого Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства Банка ликвидационная комиссия обязана обратиться в

арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка, если Банк может быть признан несостоятельным (банкротом).

28.10. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом.

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

28.12. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляются выплаты по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии со ст.75 Федерального закона «Об акционерных обществах» ;

- во вторую очередь осуществляются выплаты начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям и определенной уставом Банка ликвидационной стоимости по привилегированным акциям;

- в третью очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемого Банка между акционерами - владельцами обыкновенных акций и всех типов привилегированных акций.

28.13. Распределение имущества каждой очереди осуществляется после полного распределения имущества предыдущей очереди.

Если имеющегося у Банка имущества недостаточно для выплаты начисленных, но не выплаченных дивидендов и определенной уставом Банка ликвидационной стоимости всем акционерам - владельцам привилегированных акций, то имущество распределяется между акционерами - владельцами привилегированных акций пропорционально количеству принадлежащих им акций.

28.14. При согласии собрания акционеров по просьбе получающего возврат свободного остатка имущества может быть осуществлен имуществом, которое ранее было внесено им в счет оплаты акций. При этом, если стоимость этого имущества оценивается выше размера суммы, подлежащей выдаче, то получающий должен внести в Банк образовавшуюся разницу, в противном случае он получает только денежную сумму, подлежащую возврату.

Имущество, переданное Банку акционерами в пользование, возвращается в натуральной форме без вознаграждения на момент ликвидации.

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

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

29. РЕГИСТРАЦИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ.

29.1. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий устав и принятые Общим собранием акционеров, регистрируются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

29.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

29.3. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего устава вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до внесения изменений в настоящий устав Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Совета директоров
АО КБ «ВАКОБАНК» **подпись** **Ф.И.О.**