

Запись о регистрации
кредитной организации
внесена в единый
государственный реестр
юридических лиц
«02» августа 2002 года,
основной государственный
регистрационный № 102340000018

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя Центрального
банка Российской Федерации



Сухов М.И.

» *исября* 2014 г.

УСТАВ
Банка развития производства
нефтегазодобывающего оборудования,
конверсии, судостроения и строительства
(публичное акционерное общество)
ПАО НОКССБАНК

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием
акционеров
протокол № 2
от «29» сентября 2014 г.

г. Волгоград
2014 год

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Банк создан в соответствии с решением учредительного собрания от 19 мая 1994 года (протокол № 1) с наименованиями АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЕРМЕС-ПОВОЛЖЬЕ» (Открытое акционерное общество) АКБ «Гермес-Поволжье».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 08 мая 1997 года (протокол № 10) наименования банка изменены на Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (открытое акционерное общество) (ОАО НОКССБАНК).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 14 мая 2002 года (протокол № 1) сокращенное фирменное наименование банка изменено на ОАО НОКССБАНК.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 29 сентября 2014 года (протокол № 2) наименования банка изменены на Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество) ПАО НОКССБАНК.

1.2. Банк является юридическим лицом, действует на основании устава и законодательства Российской Федерации.

Требования настоящего устава обязательны для исполнения всеми органами Банка и его акционерами.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации, зарегистрирован Банком России 25 января 1995 года, регистрационный № 3202.

Банк создан без ограничения срока деятельности.

II. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА.

2.1. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (публичное акционерное общество).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Development Bank of production of oil and gas extractive equipment, conversion, shipbuilding and construction (public joint-stock company).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО НОКССБАНК.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: JSC NOKSSBANK.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

2.2. Место нахождения Банка: Российская Федерация, 400005, город Волгоград, улица 7-я Гвардейская, дом 2.

Адрес исполнительных органов управления Банка: Российская Федерация, 400005, город Волгоград, улица 7-я Гвардейская, дом 2.

III. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

3.1. Основной целью деятельности Банка является извлечение прибыли.

Банк 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.

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

3.2.2. Размещение указанных в пункте 3.2.1. привлеченных средств от своего имени и за свой счет.

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

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

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

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

3.2.7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

3.2.8. Выдача банковских гарантий.

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

3.3. Банк, помимо перечисленных в п. 3.2. банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

3.3.4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

3.3.6. Лизинговые операции.

3.3.7. Оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

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

3.6. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

IV. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА.

4.1. Банк, являясь юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

4.2. Банк приобретает права с момента его государственной регистрации в установленном федеральными законами порядке.

4.3. Учредительным документом Банка является устав Банка, утверждаемый в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Изменения, внесенные в устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации устава, а в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию, о таких изменениях.

4.4. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Банк вправе иметь штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

4.5. Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

4.6. Банк может на добровольных началах объединяться в союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.

4.7. Банк может на добровольных началах объединяться с другими кредитными организациями в банковскую группу.

4.8. Банк может на добровольных началах объединяться с другими юридическими лицами в банковский холдинг.

4.9. Банк не имеет право заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА.

5.1. По своим обязательствам Банк отвечает всем принадлежащим ему имуществом, на которое по действующему законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

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

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

5.4. 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. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

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

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

VI. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА И ВНУТРЕННИЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ.

6.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою

деятельность на основании положений, утверждаемых Советом директоров. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

6.2. Банк (филиал) вправе открывать внутренние структурные подразделения в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

Внутренним структурным подразделением Банка (филиала) является его подразделение, расположенное вне места нахождения Банка (филиала) и осуществляющее от его имени банковские операции, перечень которых установлен нормативными актами Банка России, в рамках лицензии Банка России, выданной Банку.

6.3. Банк может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России - представительства.

6.4. Банк может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

6.5. Создание филиалов, представительств и дочерних организаций за пределами Российской Федерации регулируется законодательством Российской Федерации и соответствующих государств.

VII. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКА, ЗАЩИТА ПРАВ, ИНТЕРЕСОВ ВКЛАДЧИКОВ И КРЕДИТОРОВ БАНКА.

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

7.2. Банк депонирует в Банке России часть привлеченных денежных средств в фонд обязательных резервов кредитных организаций в соответствии с нормативами, установленными Банком России.

7.3. Отношения Банка с клиентами и другими контрагентами строятся на договорной основе.

7.4. Все платежи со счетов клиентов, включая платежи в бюджет и на оплату труда, осуществляются Банком в сроки, установленные договором, в порядке и очередности на основании действующего законодательства Российской Федерации.

7.5. В случае неправильного исполнения Банком поручений клиентов или других ошибочных действий персонала Банка, повлекших ущерб для интересов клиентов Банка, указанный ущерб возмещается Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

7.7. 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, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду 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 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 физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

7.8. Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах Банка, их клиентов и корреспондентов, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев предусмотренных федеральными законами.

7.9. 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.

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

7.11. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

7.12. Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

VIII. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ФОНДЫ БАНКА.

8.1. Уставный капитал Банка составляет 200 000 000 (Двести миллионов) рублей и состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. Доля материальных активов (здания) в уставном капитале Банка составляет 2,17%.

8.2. Банком размещено 20 000 000 (Двадцать миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

8.3 Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве 30 000 000 (Тридцать миллионов) штук, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая (объявленные акции).

Объявленные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции Банка.

8.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

8.5. Банк вправе в установленном порядке увеличивать уставный капитал путем размещения дополнительных акций различных категорий (типов) с внесением соответствующих изменений в устав Банка. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25% процентов от уставного капитала Банка.

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

8.7. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров, кроме случаев, когда в

соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» или уставом Банка данное решение может быть принято только Общим собранием акционеров.

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

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

8.9. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров.

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

8.11. Уменьшение уставного капитала Банка допускается после уведомления всех его кредиторов в порядке, определяемом Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.12. Банк создает резервный фонд в размере 5% уставного капитала. Резервный фонд образуется путем ежегодных отчислений Банка в размере 5% от чистой прибыли до достижения указанного размера и предназначается на покрытие убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка, в случае отсутствия иных средств. Размер ежегодных отчислений может быть увеличен Общим собранием акционеров. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

IX. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ИХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ.

9.1. Все акции Банка являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.

9.2. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленных уставом Банка.

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

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

9.4. Обыкновенная акция дает право одного голоса при решении вопросов на Общем собрании акционеров и получении дивиденда, за исключением кумулятивного голосования при выборах Совета директоров. При проведении кумулятивного голосования на каждую голосующую акцию Банка должно приходиться количество голосов, равное общему числу членов Совета директоров.

9.5. Каждая обыкновенная акция имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части

его имущества и другие права, определяемые уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

Акционеры Банка вправе:

- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка, получать информацию о его деятельности и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» или уставом Банка.

9.6. Права и обязанности акционера Банка следуют из права владения акцией независимо от ее владельца, возникают с момента внесения записи в реестр акционеров Банка и заканчиваются утратой этого права с внесением соответствующей записи в реестр акционеров в порядке и форме, определенных действующим законодательством Российской Федерации.

9.7. Ведение и хранение реестра акционеров Банка осуществляется независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию на основании заключенного с Банком договора.

9.8. Лица, зарегистрированные в реестре акционеров Банка, обязаны своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления ими информации об изменении своих данных специализированный регистратор не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

Акционер Банка обязан:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» или уставом Банка;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с федеральными законами, 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.

Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные федеральными законами или уставом Банка.

9.9. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

9.10. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно и образуются части акций (дробные акции), то такая дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией

соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

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

- реорганизации Банка или совершении крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров, в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в устав Банка или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участие в голосовании;
- принятия Общим собранием акционеров решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

9.12. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах».

9.13. Категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, определяются в решении Совета директоров в соответствии с действующим законодательством.

9.14. Приобретенные Банком по решению Совета директоров акции не предоставляют право голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

9.15. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций;
- если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, требование о выкупе которых предъявлено в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

9.16. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

9.17. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

9.18. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством.

9.19. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров.

9.20. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров. Решение Совета директоров о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

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

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

Конвертация привилегированных акций в облигации и иные ценные бумаги, за исключением акций, не допускается.

Конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции и привилегированные акции иных типов допускается только в том случае, если это предусмотрено уставом Банка, а также при реорганизации Банка в соответствии с действующим законодательством.

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

Х. ДИВИДЕНДЫ.

10.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.

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

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

Выплата дивидендов лицам, имеющим право на их получение, осуществляется в порядке и в пределах сроков, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

10.3. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивидендов по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов (в том числе накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, размер дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по которым определен уставом Банка.

10.4. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по привилегированным акциям определенного типа, по которым размер дивиденда определен уставом Банка, если не принято решение о полной выплате дивидендов (в том числе о полной выплате всех накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, предоставляющим преимущество в очередности получения дивидендов перед привилегированными акциями этого типа.

10.5. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

XI. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

11.1. 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.

11.2. Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является Ревизионная комиссия.

ХП. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.

12.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

12.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

12.2.1. Внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2-6 статьи 12 Федерального закона «Об акционерных обществах».

12.2.2. Реорганизация Банка.

12.2.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

12.2.4. Определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.

12.2.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.

12.2.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.

12.2.7. 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.

12.2.8. Избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.

12.2.9. Утверждение аудиторской организации.

12.2.10. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.

12.2.11. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

12.2.12. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров.

12.2.13. Дробление и консолидация акций.

12.2.14. Принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

12.2.15. Принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

12.2.16. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.2.17. Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

12.2.18. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

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

12.2.20. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

12.3. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Проводимые, помимо годового, Общие

собрания акционеров являются внеочередными. Конкретный срок проведения Общего собрания акционеров определяется Советом директоров.

Решение Общего собрания акционеров может быть принято (формы проведения Общего собрания акционеров):

- путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров, если в соответствии с действующим законодательством и принятым решением голосование осуществляется бюллетенями;

- путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров, если в соответствии с действующим законодательством и принятым решением голосование осуществляется бюллетенями;

- путем заочного голосования (без совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование).

На заочное голосование не могут быть вынесены вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждение аудиторской организации, а также вопросы, предусмотренные пунктом 12.2.11. устава Банка.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня, а также изменять повестку дня Общего собрания акционеров.

12.4. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года.

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

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

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, наименование органа, для избрания в который он предлагается.

При выдвижении кандидатов предоставляется письменное согласие каждого кандидата баллотироваться в соответствующий орган с представлением сведений, позволяющих идентифицировать его личность и другие сведения в соответствии с требованиями, определяемыми действующим законодательством Российской Федерации.

12.5. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после установленных уставом окончания сроков поступления в Банк предложений в повестку дня годового Общего собрания акционеров и кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию.

Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, 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 установленные уставом сроки внесения вопросов в повестку дня и выдвижения кандидатов на годовое Общее собрание акционеров;

- акционерами (акционером) не соблюдены установленные уставом сроки выдвижения кандидатов для избрания членов Совета директоров на внеочередном Общем собрании акционеров;

- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктами 1 и 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Банка;

- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 3 и 4 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» и основанным на них требованиям устава Банка;

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

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

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

Совет директоров вправе предлагать по собственной инициативе дополнительные формулировки проектов решений по вопросам, предложенным акционерами для включения в повестку дня годового Общего собрания акционеров.

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

12.6. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения. В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

12.7. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, простым почтовым отправлением (письмом), факсом или вручено каждому акционеру под роспись - в зависимости от местоположения и технической оснащенности акционера.

12.8. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Датой предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров считается дата получения требования Банком.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров осуществляется Советом директоров в соответствии с требованиями статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

12.9. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудиторской организации, заключение Ревизионной комиссии по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров, Ревизионную комиссию, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, утверждаемых Общим собранием акционеров, проекты решений Общего собрания акционеров, предусмотренная пунктом 5 статьи 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения Общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом Банка.

12.10. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату, устанавливаемую Советом директоров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.11. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

В случае передачи акций после даты составления списка и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании акционеров в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

В случае если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то правомочия по голосованию на Общем собрании акционеров осуществляется по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

Представитель акционера действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме.

Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1. Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

12.12. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

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

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

При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентов голосов размещенных голосующих акций Банка.

При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имеющих право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров. Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

Решение по вопросам, указанным в пунктах 12.2.1. - 12.2.3., 12.2.5., 12.2.16., 12.2.19. устава принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение по вопросам, указанным в пунктах 12.2.2., 12.2.6, 12.2.13. - 12.2.18 устава принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

12.15. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Протокол Общего собрания акционеров подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

12.16. Председателем Общего собрания акционеров является Председатель Совета директоров или его заместители. В случае их отсутствия на Общем собрании акционеров - лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа (Председателя Правления).

ХIII. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

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

13.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

13.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.

13.2.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

13.2.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров.

13.2.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об

акционерных обществах», и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров.

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

13.2.6. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

13.2.8. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий.

13.2.9. Рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации.

13.2.10. Рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

13.2.11. Использование резервного фонда и иных фондов Банка.

13.2.12. Утверждение внутренних документов банка, включая Положение о системе внутреннего контроля, Положение о Службе внутреннего аудита, а также других внутренних документов банка, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Уставом банка, либо Положением о Совете директоров.

13.2.13. Создание и ликвидация филиалов, открытие и ликвидация представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений.

13.2.14. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах».

13.2.15. Одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

13.2.16. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

13.2.17. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»).

13.2.18. Обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка.

13.2.19. Предварительное утверждение годового отчета Банка.

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

13.2.21. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.

13.2.22. 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.

13.2.23. Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом кредитной организации и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.

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

13.2.25. Утверждение кадровой политики кредитной организации.

13.2.26. Иные вопросы, предусмотренные федеральными законами и уставом Банка.

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

13.3. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров с правом переизбрания неограниченное число раз.

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

Члены коллегиального исполнительного органа (Правления) не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа (Председателя Правления), не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

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

Число членов Совета директоров определяется Общим собранием акционеров и должно быть не менее 5.

Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

13.4. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

13.5. Член Совета директоров вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно председателя Совета директоров и указав дату сложения с себя полномочий. При этом полномочия остальных членов Совета директоров не прекращаются, кроме случая, установленного в пункте 13.7 устава Банка.

13.6. Кворумом для проведения заседания Совета директоров является присутствие и (или) наличие письменного мнения более половины от числа членов Совета директоров, избранных Общим собранием акционеров.

13.7. В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее половины от числа членов Совета директоров, избранных Общим собранием акционеров, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

Если полномочия всех членов Совета директоров прекращены досрочно, а внеочередное Общее собрание акционеров не избрало членов Совета директоров в количестве, составляющем кворум для проведения заседания Совета директоров, то полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению внеочередного Общего собрания акционеров для избрания Совета директоров.

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

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

13.9. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из его заместителей по решению Совета директоров. В случае их отсутствия члены Совета директоров выбирают председательствующего из числа присутствующих членов Совета директоров.

13.10. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или аудиторской организации, исполнительного органа Банка.

13.11. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров. Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием.

13.12. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании и (или) выразивших свое мнение письменно, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка не предусмотрено иное.

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

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

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

13.13. Совет директоров может при необходимости создавать комитеты из членов Совета директоров, акционеров и сотрудников Банка для решения конкретных вопросов.

XIV. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением).

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

14.3. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров.

14.4. Совмещение лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) и членами коллегиального исполнительного органа (Правления) должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров.

Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер заместители главного бухгалтера, руководитель, главный бухгалтер филиала не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

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

14.6. 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.

14.7. Председатель Правления избирается (назначается) сроком на пять лет.

14.8. Председатель Правления:

- действует без доверенности от имени Банка во всех организациях, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка;

- издает приказы, распоряжения и другие акты по вопросам, входящим в его компетенцию, на основе действующего законодательства, дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;

- утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств;

- назначает должностных лиц Банка (с заключением контрактов), издает приказы о приеме и увольнении работников Банка, поощряет отличившихся работников, налагает взыскания;

- руководит работой Банка на основе коллегиальности и единоначалия, создает условия для проявления инициативы и предприимчивости сотрудников Банка;

- распоряжается, в пределах предоставленных ему Общим собранием акционеров и Советом директоров прав и полномочий, имуществом и средствами Банка, выдает доверенности, устанавливает порядок подписания соглашений, договоров и иных сделок в соответствии с нормами гражданского законодательства;

- вступает в договорные отношения с юридическими лицами и гражданами по вопросам, связанным с деятельностью Банка;

- принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий к юридическим лицам и гражданам;

- осуществляет функции Председателя коллегиального исполнительного органа (Правления), организует проведение заседаний Правления, подписывает протоколы заседаний Правления;

- представляет на утверждение Совета директоров организационную структуру Банка, годовой отчет Банка;
- совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления вправе делегировать часть своих полномочий членам Правления.

Для решения особо важных и сложных вопросов кредитной, депозитной и другой банковской деятельности Председатель Правления может создавать временные или постоянно действующие кредитные или иные комитеты из числа наиболее компетентных сотрудников Банка.

14.9. Правление избирается Советом директоров по предложению Председателя Правления сроком на 5 лет. Число членов Правления определяется Советом директоров и должно быть не менее 5.

14.10. Правление правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы в случае, если в заседании участвует более половины его членов.

14.11. Решения Правления принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов принимается решение, за которое проголосовал Председатель Правления.

14.12. Правление вырабатывает коллективные решения по вопросам текущего оперативного управления Банка. Правление рассматривает:

- вопросы, выносимые на обсуждение Общего собрания акционеров и Совета директоров;

- вопросы руководства работой подразделений, филиалов и представительств Банка;

- вопросы подбора, подготовки и использования кадров;

- вопросы осуществления операций Банка, учета, отчетности, внутреннего контроля и другие основные вопросы деятельности Банка, внесенные на рассмотрение Правления по решению Председателя Правления;

- утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка (правила, процедуры, положения, должностные инструкции и иные документы), определяет порядок введения их в действие;

- принимает решение о предоставлении кредитов, определяет условия их предоставления, о привлечении депозитов и кредитных ресурсов, в том числе о размерах процентных ставок и комиссии по операциям Банка, об оформлении обязательств Банка и другие решения по вопросам деятельности Банка;

- принимает решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений - дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

- рассматривает и решает другие вопросы, предусмотренные федеральными законами и уставом Банка.

XV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА.

15.1. Члены Совета директоров, единоличный исполнительный орган (Председатель Правления), временный единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа (Правления), а равно управляющая организация или управляющий при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

15.2. Члены Совета директоров, единоличный исполнительный орган (Председатель Правления), временный единоличный исполнительный орган, члены коллегиального

исполнительного органа (Правления), а равно управляющая организация или управляющий несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом в Совете директоров, коллегиальном исполнительном органе (Правлении), не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

XVI. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.

16.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией.

Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Число членов Ревизионной комиссии определяется Общим собранием акционеров и должно быть не менее 3.

Если по каким-либо причинам выборы Ревизионной комиссии на годовом Общем собрании акционеров не состоялись, то полномочия действующего состава Ревизионной комиссии пролонгируются до выборов Ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, достоверность данных, содержащихся в отчетах, и иных документах Банка, и другие вопросы деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

По требованию Ревизионной комиссии лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» и уставом Банка.

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

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

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должно содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

16.2. Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, не связанной имущественными интересами с Банком или его акционерами. Аудиторская организация осуществляет проверку на основании заключаемого с Банком договора. Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты ее услуг определяется Советом директоров.

Аудиторская организация составляет заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом Банка.

16.3. Организация внутреннего контроля в Банке.

16.3.1. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в Банке правилами и процедурами, осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

16.3.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления, его заместители;
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер, его заместители;
- иные подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе: Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, принимаемыми в установленном в Банке порядке.

16.3.3. Служба внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с «Положением о Службе внутреннего аудита», утверждаемым Советом директоров Банка.

Решение о создании или упразднении Службы внутреннего аудита принимается Советом директоров Банка.

Служба функционально подотчетна Совету директоров и административно подчинена Председателю Правления Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;

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

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

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

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

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

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

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

16.3.4. Служба внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с «Положением о Службе внутреннего контроля», утверждаемым Председателем Правления Банка.

Решение о создании или упразднении Службы внутреннего контроля принимается Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего контроля подотчетна Председателю Правления Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

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

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

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

- 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 кредитной организацией 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.

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

16.3.5. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возглавляет подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и соответствует квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

Ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

- обеспечение защиты Банка от проникновения в него преступных доходов;

- управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;

- участие в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

XVII. ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ В БАНКЕ.

17.1. Трудовые отношения в Банке регулируются действующим законодательством Российской Федерации, положениями устава Банка, «Правилами внутреннего трудового распорядка», а также трудовыми договорами.

17.2. Сотрудники Банка при приеме на работу обязаны в письменной форме дать подписку о неразглашении информации, относящейся к банковской и коммерческой тайнам Банка.

17.3. Банк обеспечивает гарантированный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда, условия труда и меры социальной защиты сотрудников Банка.

17.4. Банк обеспечивает социальное развитие, улучшение условий труда, обязательное социальное и медицинское страхование и социальное обеспечение сотрудников, для чего вносит в соответствующие фонды отчисления в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.5. Банк обеспечивает сотрудникам безопасные условия труда и несет ответственность в установленном законодательством порядке за ущерб, причиненный их здоровью и трудоспособности.

17.6. Банк обеспечивает учет и сохранность трудовых книжек, документов по личному составу.

XVIII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.

18.1. Бухгалтерский учет и документооборот в Банке ведется в соответствии с правилами, установленными Банком России и действующим законодательством Российской Федерации.

18.2. Банк предоставляет Банку России и другим государственным органам по месту нахождения Банка финансовую и иную отчетность по формам и в сроки, установленные Банком России и действующим законодательством Российской Федерации.

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

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией.

18.4. Банк раскрывает и публикует информацию о деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

18.5. Банк хранит документы в объеме, предусмотренном пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах» по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые устанавливаются Банком России.

XIX. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ АКЦИОНЕРАМ.

19.1. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах». К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа (Правления) имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

19.2. Документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», должны быть предоставлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затрат на их изготовление.

XX. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

20.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности», других законов и правовых актов Банка России.

20.2. Банк может быть ликвидирован или реорганизован по решению Общего собрания акционеров. Иные основания реорганизации и ликвидации Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации.

20.3. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Особенности реорганизации Банка в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования определены нормативными актами Банка России.

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

20.5. В случае добровольной ликвидации Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о его ликвидации, назначает ликвидационную комиссию, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

20.6. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

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

20.8. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

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

XXI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

21.1. В случае изменения норм законодательства, положения устава действуют в части, не противоречащей нормам действующего законодательства.

Председатель Совета директоров



М.М.Мамчич

УФНС России по Волгоградской области
наименование регистрирующего органа

В единый государственный реестр
юридических лиц внесена запись
"08" декабря 2014 года
ОГРН 1023400000018
ГРН 2143400043983

Экземпляр документа хранится в
регистрирующем органе
Деп-т отдела регистрации и учета И/п
должность уполномоченного лица
регистрирующего органа
Елена Николаевна Гончарова
инициалы, фамилия

Гончарова
М.П. подпись

Председатель Правления

Синюков Виктор Дмитриевич

17.10.2014

