

Управление ФНС России
по г. Москве
27 ноя 2018

Подпись: *С.В. Давыдова*
Заместитель руководителя
Федеральной налоговой службы
по г. Москве



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

(личная подпись)
«20» ноября 2018 г.
М.П.



УСТАВ

**Публичного Акционерного Общества
Коммерческого Банка «Русский Региональный Банк»
ПАО КБ «РусьРегионБанк»**

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров
Протокол № 38 от 19 октября 2018 г.

г. Москва
2018 г.

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

« ____ » _____ 2018 г.

М.П.

УСТАВ

**Публичного Акционерного Общества
Коммерческого Банка «Русский Региональный Банк»
ПАО КБ «РусьРегионБанк»**

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров
Протокол № 38 от 19 октября 2018 г.

г. Москва
2018 г.

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей-пайщиков от 10 июля 1992 года (протокол №7) с наименованием акционерный коммерческий банк «Посредник» в результате реорганизации в форме преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ПОСРЕДНИК».

Банк является полным правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязанностям, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 11 февраля 1994 года (протокол №4) наименование банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как: акционерный коммерческий банк «Посредник» (Акционерное общество открытого типа).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 21 марта 1997 года (протокол №8) наименования банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определены как: открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «ПОСРЕДНИК» (АКБ «ПОСРЕДНИК»).

В соответствии с решениями общего собрания акционеров от 30 октября 1998 года (протокол №4) и общего собрания акционеров от 18 ноября 1998 года (протокол №5) наименования банка изменены на: Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Русский Региональный Банк», ОАО КБ «РусьРегионБанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 17 сентября 2014 года (протокол №33) наименования банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определены как: Публичное Акционерное Общество Коммерческий Банк «Русский Региональный Банк» ПАО КБ «РусьРегионБанк».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

Публичное Акционерное Общество Коммерческий Банк «Русский Региональный Банк».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО КБ «РусьРегионБанк».

1.3. Наименование Банка на английском языке: Commercial Bank «Russian Regional Bank» Joint-Stock company.

Сокращенное наименование Банка на английском языке: CB «RusRegionBank» Jsc.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему, зарегистрированный в установленном порядке знак обслуживания и другие средства визуальной идентификации.

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

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

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном законом порядке. Сообщение о создании Банка публикуется в печатном издании, предназначенном для публикации данных о регистрации юридических лиц.

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица.

1.9. 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.

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

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

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

Банк на основе государственного или муниципального контракта на оказание услуг для государственных или муниципальных нужд может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ. Такой контракт должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

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

1.11. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.12. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденного Банком Положения.

Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются Правлением Банка и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

1.13. Банк может открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения Банка и его филиалов в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

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

1.14. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.15. Банк является банком с базовой лицензией.

1.16. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

СТАТЬЯ 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ, АДРЕС БАНКА

2.1. Место нахождения Банка: город Москва.

Адрес Банка: 108814, Российская Федерация, г. Москва, поселение Сосенское, Калужское шоссе, 24-й км, домовл. 1, стр. 1, 9 этаж.

СТАТЬЯ 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

3.1.2. Размещение указанных в п. 3.1.1. привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3.1.3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

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

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

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

3.1.7. Выдача банковских гарантий.

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

3.2. Банк, помимо перечисленных в пункте 3.1. настоящей статьи банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

3.2.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

3.2.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3.2.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

3.2.4. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

3.2.5. лизинговые операции;

3.2.6. оказание консультационных и информационных услуг.

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

3.4. Банк осуществляет банковские операции и сделки с учетом ограничений, установленных законодательством для банков с базовой лицензией.

Банк не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные пунктами 3.1.2., 3.1.7. 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.

Не допускается открытие Банком банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

Банк не вправе приобретать права требования к иностранным юридическими лицами, иностранным организациям, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства, осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства.

Банк вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленным частью 5 статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

3.5. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

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

3.7. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

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

3.9. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банковские операции и сделки, для осуществления которых требуется получение лицензий и разрешений, осуществляются после получения необходимых лицензий и разрешений.

3.10. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного.

СТАТЬЯ 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 69 049 277 (Шестьдесят девять миллионов сорок девять тысяч двести семьдесят семь) рублей и разделен на 69 049 277 (Шестьдесят девять миллионов сорок девять тысяч двести семьдесят семь) обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:
привлеченные денежные средства;
средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной

организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

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

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

4.5. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка. Решение о внесении соответствующих изменений в Устав Банка осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка.

4.6. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.7. Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

4.8. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительного количества акций указывается количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций каждой категории, сроки, цена и иные условия размещения в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.9. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

4.10. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

4.11. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части размещенных акций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, только по предложению Совета директоров Банка. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых

опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

4.12. Банк вправе уменьшить свой уставный капитал в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.13. Банк обязан уменьшить размер своего уставного капитала в случаях, предусмотренных Федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком по решению Совета директоров Банка и не реализованных в течение года с момента их приобретения;

- выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

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

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего отчетного года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом "Об акционерных обществах".

4.15. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России, если иное не установлено федеральным законом.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка.

Установленные настоящим пунктом требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом "О защите конкуренции".

4.16. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка.

СТАТЬЯ 5. АКЦИИ БАНКА. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ЦЕННЫХ БУМАГ, КОНВЕРТИРУЕМЫХ В АКЦИИ

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

Одна обыкновенная именная акция дает право на один голос при решении всех вопросов на Общем собрании акционеров Банка, за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов уставного капитала Банка.

5.2. Количество размещенных обыкновенных акций составляет 69 049 277 (Шестьдесят девять миллионов сорок девять тысяч двести семьдесят семь) штук, номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая, выпущены в бездокументарной форме.

5.3. Количество объявленных обыкновенных акций составляет 1 000 000 000 (Один миллиард) штук, номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

5.4. Банк вправе производить размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг, посредством открытой и закрытой подписки и конвертации. Способ размещения акций Банка определяется в решении о выпуске акций.

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка 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, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Размещение посредством открытой подписки акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), составляющие не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется по решению Совета директоров Банка, принятому единогласно всеми членами, при этом голоса выбывших членов не учитываются.

5.5. 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).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия 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 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 иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров Банка, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров Банка, а если указанное решение принимается Советом директоров Банка, - лица, являющиеся акционерами Банка на десятый день после дня принятия Советом директоров Банка такого решения, если более поздняя дата не установлена этим решением.

Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор Банка составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

5.6. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка, но не ниже их номинальной стоимости.

Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

5.7. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, в том числе ценных бумаг, конвертируемых в акции банка, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения таких ценных бумаг может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении эмиссионных ценных бумаг посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения этих ценных бумаг.

5.8. Оплата акций Банка может осуществляться денежными средствами в валюте РФ, денежными средствами в иностранной валюте, использование которой в качестве вклада в уставной капитал допускается нормативными актами Банка России, а также иным имуществом с учетом требований и ограничений, установленных Федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Банка должна быть проведена оценщиком. Акционеры Банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

При внесении в уставный капитал Банка не денежных средств, а иного имущества акционер, осуществивший такую оплату, и оценщик в случае недостаточности имущества общества 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 внесения в Устав Банка соответствующих изменений.

5.9. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

5.10. Банк обязан уведомить лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим Уставом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка. Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления.

Если цена размещения или порядок ее определения не установлены решением, являющимся основанием для размещения путем открытой подписки дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, срок действия преимущественного права не может быть менее 20 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, а если информация, содержащаяся в таком уведомлении, раскрывается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, - менее восьми рабочих дней с момента ее раскрытия. В этом случае уведомление должно

содержать сведения о сроке оплаты ценных бумаг, который не может быть менее пяти рабочих дней с момента раскрытия информации о цене размещения или порядке ее определения.

Осуществление лицом, имеющим преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, реализации своих прав, осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

СТАТЬЯ 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции лично или через представителя, избирать и быть избранным на выборные должности в Банк;

получать дивиденды;

получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

получить в случае ликвидации Банка часть имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих ему акций;

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

обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;

требовать, действуя от имени Банка, в предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации порядке, возмещения причиненных Банку убытков от лица, которое в силу закона, иного правового акта или учредительного документа Банка уполномочено выступать от имени Банка, если убытки причинены Банку по вине такого лица;

оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные ею сделки по основаниям, предусмотренным статьей 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 корпорации.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6.2. Правом доступа к документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа Банка обладают акционер, обладающий не менее 25 процентов голосующих акций Банка (либо группа акционеров, обладающая этим количеством акций в совокупности). Акционеры, владеющие указанным количеством голосующих акций Банка, вправе требовать и получать копии документов бухгалтерского учета Банка и протоколов заседаний коллегиального исполнительного органа Банка.

6.3. Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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

6.4. Акционеры обязаны:

- а) оплачивать акции в размере, в сроки, в порядке и способами, предусмотренными решением об их выпуске и действующим законодательством Российской Федерации;
- б) выполнять требования настоящего Устава Банка и решения Общего собрания акционеров Банка;
- в) сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка;
- г) своевременно предоставлять информацию реестродержателю, необходимую для внесения данных в реестр акционеров;
- д) исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим акционерам;
- е) оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности;
- ж) участвовать в принятии решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- з) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- и) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- к) исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, действующим законодательством Российской Федерации, а так же решениями Общего собрания акционеров Банка, принятыми в соответствии с его компетенцией.

СТАТЬЯ 7. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

7.1. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг. Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

7.2. Акционер Банка вправе продать или иным образом осуществить отчуждение принадлежащих ему акций Банка без согласия других акционеров и Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

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

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

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

- принятия Общим собранием акционеров Банка решения по вопросам, предусмотренным пунктом 3 статьи 7.2 и подпунктом 19.2 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

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

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций, должно содержать информацию о наличии у акционеров права выкупа акций, цене и порядке их выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

7.4. Требования акционеров о выкупе акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных к выкупу акций Банка. Требование о выкупе акций акционера или его отзыв считается предъявленным Банку в день его получения регистратором 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.

СТАТЬЯ 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.

8.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации.

Банк поручает ведение и хранение реестра акционеров Банка регистратору, имеющему предусмотренную законодательством лицензию.

8.2. Реестр акционеров Банка содержит записи о лицах, которым открыты лицевые счета, записи об акциях, учитываемых на указанных счетах, записи об обременении акций и иные записи в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно в письменной форме сообщать об изменении своих данных держателю реестра акционеров Банка. В случае непредставления акционером информации об изменении его данных: местонахождения или местожительства и прочих реквизитов, Банк и регистратор не несут ответственность за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

8.4. По требованию акционера или номинального держателя акции реестродержатель обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом, определенным числом акций Банка.

СТАТЬЯ 9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

9.1. Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, а также размещение облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, производится по решению Совета директоров Банка, в котором оговариваются условия размещения в соответствии с требованиями нормативных актов Российской Федерации.

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

При размещении конвертируемых ценных бумаг путем закрытой подписки, а также при размещении путем открытой подписки ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций такое размещение производится только по решению Общего собрания акционеров Банка, принятое большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

9.3. Облигация должна иметь номинальную стоимость.

Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

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

СТАТЬЯ 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ФОНДЫ БАНКА

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров Банка перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Банк обязан выплатить объявленные по каждой категории (типу) акций дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами. При согласии акционеров дивиденды могут выплачиваться иным имуществом Банка.

Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется Банком в безналичном порядке.

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, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а

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. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.

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

Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение пяти лет с даты принятия решения об их выплате.

По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

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

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.

10.7. 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.

10.8. 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 у акционеров в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства), или если указанные признаки появятся у него 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, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, которые находятся на балансе Банка.

10.9. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

10.10. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

10.11. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Резервный фонд Банка формируется в размере 50 (Пятьдесят) процентов величины зарегистрированного уставного капитала Банка.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет не менее 5 (пять) процентов от суммы чистой прибыли Банка до достижения размера, установленного настоящим пунктом.

Отчисление в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производится после утверждения Общим собранием акционеров Банка годовой отчетности.

10.12. Решение о перераспределении в резервный фонд остатков средств других фондов, сформированных за счет прибыли предшествующих лет, использование которых не уменьшает величины имущества Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка.

10.13. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств по решению Совета директоров Банка.

10.14. Банк имеет право формировать, иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств (капитала) Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;

- кредитов, полученных в других банках;

- иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение отчетного года.

СТАТЬЯ 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

12.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской

Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

12.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

12.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

12.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

12.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, относящихся к коммерческой тайне Банка, если это не противоречит федеральному закону.

12.6. Справки и иная информация об операциях, о счетах и вкладах клиентов предоставляется Банком в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 13. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

13.1. Органами управления Банком являются:

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

13.2. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

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 размещенных акций;

7. увеличение Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, а также путем размещения посредством открытой подписки дополнительных акций, составляющих более 25% ранее размещенных акций;

8. размещение посредством закрытой подписки эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции, а также размещение посредством открытой подписки эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции, составляющие более 25% ранее размещенных акций;

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

10. избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

11. утверждение аудиторской организации Банка;

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

13. 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;

14. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

15. дробление и консолидация акций;

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

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

18. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

19. принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

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

22. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

13.4. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными. На годовом Общем собрании акционеров Банка решаются вопросы: об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также распределении 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. Кроме того, Общее собрание акционеров Банка решает иные вопросы, отнесенные к его компетенции в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

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

На Общем собрании акционеров Банка председательствует Председатель Правления Банка, а в его отсутствие – Председатель Совета директоров Банка.

13.5. Правом на участие в Общем собрании акционеров Банка обладают лица, зарегистрированные в установленном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации порядке, в реестре акционеров на дату, на которую определяются

(фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, устанавливаемую Советом директоров Банка.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка либо вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

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

13.7. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров Банка.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, созываемого по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

13.8. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, с указанием количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

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

13.9. В течение 5 дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка либо об отказе в его созыве.

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

- не соблюден установленный настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;

-
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, являются владельцами менее чем 10 процентов голосующих акций Банка;
 - ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции;
 - ни один из вопросов, предлагаемых для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

13.10. Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или мотивированное решение об отказе от его созыва направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения. Если требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка поступило 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 со дня его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

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

13.12. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка Совет директоров Банка, а в случаях, предусмотренных пунктом 13.11. настоящего Устава, лица, созывающие собрание, определяют:

- форму проведения Общего собрания акционеров;
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени в случае, если в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» голосование осуществляется бюллетенями;
- дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров;
- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования, а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка.

13.13. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка размещается на официальном сайте Банка «WWW.RRB.RU» в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 21 день, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, а также в случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 50 дней до дня его проведения.

13.14. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- форму проведения Общего собрания акционеров;
- дату, время и место проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров;

- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей представлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров и адрес (адреса) по которому с ней можно ознакомиться;

- категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

13.15. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка относятся годовой отчет Банка, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение о ней, заключение ревизионной комиссии общества по результатам проверки годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, заключение внутреннего аудита, осуществляемого в Банке в соответствии со статьей 87.1 Федерального закона "Об акционерных обществах", сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка, счетную комиссию Банка, ревизионную комиссию, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, подлежащих утверждению общим собранием акционеров, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная статьей 32.1 Федерального закона "Об акционерных обществах" информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения Общего собрания акционеров, заключения Совета директоров Банка о крупной сделке, отчет о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, а также иная информация, если ее предоставление предусмотрено Уставом Банка либо действующим законодательством.

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

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число

которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Предложения, указанные в настоящем абзаце, должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и предложение 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. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами действующего законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

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

13.17. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания сроков, установленных в абзаце 1 и 2 пункта 13.16. настоящего Устава. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка и ревизионную комиссию Банка, за исключением случаев, когда:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные в абзацах 1 и 2 пункта 13.16. настоящего Устава;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного в абзацах 1 и 2 пункта 13.16. настоящего Устава количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным в абзацах 3 и 4 пункта 13.16. настоящего Устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

13.18. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров общества 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.

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

Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

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

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

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

13.20. Порядок ведения Общего собрания акционеров Банка устанавливается внутренним документом Банка, утвержденным решением Общего собрания акционеров Банка.

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

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования.

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

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка осуществляется в соответствии с пунктом 13.13 настоящего Устава, кроме последнего абзаца указанного пункта.

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

13.23. Решение Общего собрания акционеров Банка принимается простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, принимаются решения:

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. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

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

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

8. решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка;

9. об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;

10. размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

11. размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций.

Большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, принимаются иные решения, если это будет установлено действующим законодательством Российской Федерации.

Решения о внесении в Устав Банка изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным, принимается одновременно с решением об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, и решением об обращении с заявлением о делистинге акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции принимаются в рамках одного вопроса повестки дня Общего собрания акционеров и принимаются Общим собранием акционеров большинством в 95 процентов голосов всех акционеров - владельцев акций Банка всех категорий (типов).

Решение по вопросу об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, принимается большинством в 95 процентов голосов всех акционеров - владельцев акций Банка всех категорий (типов).

13.24. Общее собрание акционеров Банка принимает решение только по предложению Совета директоров Банка по вопросам:

- реорганизации Банка;

- увеличения уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных пп. 7, 8 и п. 13.2. настоящего Устава;

- дробления и консолидации акций;

- принятия решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;

- принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

13.25. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.26. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка осуществляется бюллетенями для голосования.

К голосованию бюллетенями приравнивается получение регистратором Банка сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право на участие в Общем собрании акционеров Банка, 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.

Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом.

При проведении Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, бюллетень для голосования направляется каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров. Направление бюллетеней осуществляется в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица (в случае предоставления такого адреса), а также посредством размещения на сайте на официальном сайте Банка «WWW.RRB.RU» в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров;

- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров или в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования;

- формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;

- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался";

- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан лицом, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, или его представителем.

В случае осуществления кумулятивного голосования бюллетень для голосования должен содержать указание на это и разъяснение существа кумулятивного голосования.

Нормативными правовыми актами могут быть установлены дополнительные требования к содержанию бюллетеня для голосования.

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

В случае если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или

нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

13.27. По итогам голосования лицо, выполняющее функции счетной комиссии составляет протокол об итогах голосования, подписываемый ее членами.

Исполнение функций счетной комиссии Банка осуществляется независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию и выполняющей также обязанности по ведению реестра – регистратором Банка.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров Банка бюллетени для голосования опечатываются лицом, производившим подсчет голосов и подведение итогов голосования, и сдаются в архив Банка на хранение.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров Банка.

Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, и итоги голосования оглашаться на Общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка, согласно п. 13.13. настоящего Устава не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров Банка или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования.

13.28. Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования. Протокол подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров Банка и секретарем Общего собрания акционеров Банка.

13.29. В протоколе Общего собрания акционеров Банка указываются:

- полное фирменное наименование и местонахождение Банка;
- место и время проведения Общего собрания акционеров;
- вид Общего собрания акционеров;
- форма проведения Общего собрания акционеров;
- дата проведения Общего собрания акционеров;
- дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка;
- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в Общем собрании акционеров;
- время начала и окончания регистрации лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, проведенном в форме собрания;
- председатель (президиум) и секретарь собрания;
- повестка дня собрания;
- вопросы, поставленные на голосование;
- основные положения выступлений и имена выступавших лиц по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, проведенного в форме собрания;
- время открытия и время закрытия Общего собрания акционеров, проведенного в форме собрания, а в случае, если решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования по ним оглашались на Общем собрании акционеров, также время подсчета начала голосов;
- почтовый адрес (адреса), по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, а также при проведении Общего собрания акционеров в форме собрания, если голосование по

вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания акционеров, могло осуществляться путем направления в Банк заполненных бюллетеней;

- число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров;

- число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании акционеров, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров с указанием, имелся ли кворум по каждому вопросу;

- число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования ("за", "против" и "воздержался") по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, по которому имелся кворум;

- формулировки решений, принятых Общим собранием акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров;

- дата составления протокола Общего собрания акционеров;

- итоги голосования по вопросам, поставленным на голосование;

- иные сведения, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

13.30. К протоколу Общего собрания акционеров Банка помимо протокола об итогах голосования на Общем собрании акционеров Банка приобщаются документы, принятые или утвержденные решениями Общего собрания акционеров Банка.

13.31. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участие в Общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы. Суд с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного акционера не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло за собой причинение убытков данному акционеру.

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

13.32. При установлении Банком России дополнительных требований по созыву, подготовке и проведению Общего собрания акционеров Банка, созыв, подготовка и проведение собрания проводится с учетом указанных требований, которые вносятся во внутренний документ Банка, регулирующий деятельность Общего собрания акционеров Банка.

СТАТЬЯ 14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

14.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе утверждение стратегии развития Банка, политики по привлечению и размещению кредитных ресурсов, процентной политики;

2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке;

3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

4. определение даты, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций посредством открытой подписки в пределах количества и категории (типа), объявленных акций, с учетом ограничений установленных настоящим Уставом и федеральными законами; утверждение итогов размещения дополнительных акций;

6. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в установленных законодательством Российской Федерации случаях;

7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;

8. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

9. образование исполнительных органов Банка (единоличного и коллегиального) и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

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

Годовая отчетность Банка подлежит размещению на официальном сайте Банка «WWW.RRB.RU» в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

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

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

13. использование резервного и иных фондов Банка, утверждение положений о них;

14. утверждение внутренних документов, определяющих политику Банка в области организации управления рисками, внутреннего контроля и Положения о Службе внутреннего аудита Банка, иных внутренних документов, за исключением тех, утверждение которых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка и исполнительных органов Банка;

15. принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

16. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок, в случаях предусмотренных Федеральными законами;

17. утверждает заключение о крупной сделке в случаях предусмотренных Федеральными законами;

18. одобрение сделок по кредитованию связанных с Банком лиц по сделкам, превышающим 3% (три процента) величины собственных средств (капитала) Банка, одобрение которых в соответствии с Федеральными законами не относится к компетенции Общего собрания акционеров;

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

20. утверждение проспектов ценных бумаг и ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;

21. 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;

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;

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

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

25. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками Банка, руководителю Службы внутреннего аудита Банка, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

26. образование комитетов в составе Совета директоров Банка (в том числе комитета по аудиту, комитета вознаграждениям, комитета по рискам и стратегии), определение персонального состава комитетов Совета директоров Банка, утверждение и внесение изменений в положения о комитетах Совета директоров Банка, в том числе определение статуса, порядка формирования, функций и полномочий комитетов Совета директоров Банка, а также порядка их работы и взаимодействия с органами управления и работниками Банка;

27. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

28. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением Банка, Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

29. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, Председателем Правления Банка, Службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

30. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка, Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

31. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

32. наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

33. мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита Банка;

34. анализ отчетов Службы внутреннего аудита Банка о выполнении планов проверок;

35. оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита Банка возложенных на него функций;

36. подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;

37. обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;

38. утверждение результатов анализа уровня банковских рисков, финансового состояния Банка и его подразделений, проводимого Отделом управления рисками;

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

40. определение принципов и подходов к организации в обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

41. иные вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

14.3. Количественный состав Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров Банка, но не может быть менее 5 членов.

14.4. Члены Совета директоров Банка избираются на Общем собрании акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка и могут переизбираться неограниченное число раз. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

Члены Совета Директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемых федеральными законами.

14.5. Совет директоров Банка возглавляется Председателем, избираемым членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола. Председатель Совета директоров также председательствует на Общем собрании акционеров Банка в случае отсутствия Председателя Правления.

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

Совет директоров Банка вправе формировать комитеты для предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к его компетенции. Компетенция и порядок

деятельности комитета определяются внутренним документом общества, который утверждается Советом директоров Банка. Совет директоров также формирует комитеты в случаях, если это предусмотрено действующим законодательством.

14.6. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, руководителя Службы внутреннего аудита, или аудиторской организации, исполнительных органов управления Банком.

14.7. Заседание Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум), если в заседании участвует не менее трех членов Совета директоров Банка от числа избранных.

Если число членов Совета директоров Банка становится менее половины от числа избранных Общим собранием акционеров Банка, Совет директоров Банка обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

14.8. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов, если настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации не установлено иное. Единогласно принимаются решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции; 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. При голосовании не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Решение о включении лиц, выдвинутых акционерами или Советом директоров реорганизуемого общества кандидатами, в список членов коллегиального исполнительного органа, ревизионной комиссии и решение об утверждении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа каждого общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, разделения или выделения, принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров (наблюдательного совета) реорганизуемого общества. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров (наблюдательного совета) этого общества.

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

14.9. На заседаниях Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения и оформляется в соответствии с требованиями, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации.

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

14.11. Член Совета директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом Банка, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

СТАТЬЯ 15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

15.1. Руководство текущей деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка, осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

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

15.3. Исполнительные органы Банка образуются по решению Совета директоров Банка без ограничения срока полномочий.

Права и обязанности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

15.4. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

15.5. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

1. представляет интересы Банка;
2. распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
3. совершает сделки от имени Банка, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством и настоящим Уставом, в том числе нормами Федерального закона «Об акционерных обществах» для крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
4. возглавляет Правление Банка;
5. выдает доверенности от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
6. утверждает внутренние документы, регулирующие порядок осуществления Банком банковских операций;

Внутренние документы, регулирующие порядок осуществления филиалами Банка банковских операций могут разрабатываться филиалами с учетом индивидуальных условий их работы, с соблюдением общих положений утверждаемых Председателем Правления Банка и утверждаются управляющими филиалов Банка;

7. утверждает положения о структурных подразделениях Банка, за исключением Положения о Службе внутреннего аудита Банка, а также должностные инструкции работников Банка.

Филиалы самостоятельно могут разрабатывать положения об отделах, структурных подразделениях, Положение о Кредитном комитете и должностные инструкции работников филиалов Банка, которые утверждаются управляющими филиалов;

8. издает приказы о приеме на работу и назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные наказания, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, в том числе филиалами и представительствами Банка, внутренних структурных подразделений Банка;

9. утверждает штатное расписание;

10. открывает корреспондентские счета в рублях и иностранной валюте в российских банках;

11. определяет основные направления текущей деятельности филиалов и внутренних структурных подразделений Банка, в том числе по организации расчетно-кассовых операций и другим активным и пассивным операциям филиалов и внутренних структурных подразделений Банка;

12. организует бухгалтерский учет и отчетность в Банке;

13. утверждает филиалам Банка предельный объем (лимит) банковских операций;

14. принимает решение об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка;

15. устанавливает ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

16. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

17. осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

18. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

19. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

20. создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

21. создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

22. утверждает численный состав Службы внутреннего аудита Банка;

23. подписывает все документы от имени Банка;

24. определяет цену и порядок определения цены облигаций, не конвертируемых в акции в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

25. председательствует на Общем собрании акционеров Банка;

26. решает другие вопросы текущей деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

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

К компетенции Правления Банка относятся:

1. организация функционирования системы внутреннего контроля, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка;

2. утверждение внутренних документов о комитетах Банка и иных коллегиальных органах Банка, за исключением отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров.

3. утверждение размеров комиссионных вознаграждений Банка, взимаемых с клиентов (корреспондентов) за оказание банковских услуг;

4. установление базовых процентных ставок по вкладам и кредитам;

5. осуществление текущего контроля за деятельностью филиалов и представительств Банка;

6. назначение управляющих филиалов и представительств Банка (их заместителей);

7. принятие решения о введении платы за предоставление третьим лицам копий учредительных документов Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

8. принятие решения об уничтожении документов Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

9. принятие решений об отнесении Банком льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных) ссуд при осуществлении классификации к более низкой группе риска, чем

это вытекает из формализованных критериев, определенных нормативными актами Банка России;

10. создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка;

11. решение иных вопросов текущей деятельности Банка, отнесенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации к компетенции Правления.

15.7. Правление Банка действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка Положения о Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний.

Вопросы для обсуждения на заседании Правления Банка вправе предложить Председатель Правления, члены Правления, Совет директоров Банка, Председатель Совета директоров Банка, Ревизионная комиссия Банка, руководители подразделений и служб Банка.

Председатель Правления Банка обязан созвать заседание Правления Банка, если этого требуют не менее одной трети членов Правления Банка, Совет директоров Банка или Ревизионная комиссия Банка.

Правление Банка правомочно, если в заседании принимает участие не менее 2/3 членов Правления Банка. При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Правления другому члену Правления не допускается.

В случае если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан образовать Правление Банка в новом составе.

Все решения принимаются Правлением Банка простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов членов Правления голос Председателя Правления Банка является решающим.

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

15.8. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.9. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол Правления Банка предоставляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, руководителю Службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка по их требованию.

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

15.10. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 (Одним) процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в п. 15.8 настоящего Устава лицам о возмещении убытков причиненных Банку, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

СТАТЬЯ 16. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

16.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

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

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

16.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

16.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячной отчетности, квартальной и годовой отчетности, раскрываемых в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

16.5. Банк обязан публиковать по формам и в сроки, которые устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации, следующую информацию о своей деятельности:

- ежеквартально – промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе следующих форм отчетности и информации: Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе: Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), Отчет об изменении в капитале кредитной организации (публикуемая форма), Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- ежегодно – годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность (годовая отчетность) в составе следующих форм отчетности и информации: Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), Отчет об изменении в капитале кредитной организации (публикуемая форма), Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснительная информация к годовой отчетности формируется в соответствии с нормативными актами Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

Банк обязано привлечь для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

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

16.7. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

16.8. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 16.7. настоящего Устава, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

16.9. Информация о Банке предоставляется им в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

16.10. 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 передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным в установленном порядке перечнем (номенклатурой дел).

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

СТАТЬЯ 17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

17.1. Проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляются ревизионной комиссией Банка, избираемой Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

Члены ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно 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 Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

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

17.3. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию Банка функций она может привлекать экспертов (специалистов) из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии Банка.

17.4. Ревизионная комиссия Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

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

Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров Банка заключение ревизионной комиссии, содержащее подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка, включая достоверность данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также информацию о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

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

17.6. По результатам проверки (ревизии) при возникновении угрозы интересам Банка или его кредиторам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

17.7. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией Банка представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

17.8. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого действующим законодательством Российской Федерации.

17.9. Для проверки и подтверждения достоверности годовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), являющуюся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка.

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

Содержание заключения аудиторской организации должно соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации.

СТАТЬЯ 18. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

18.1. Банк организует систему внутреннего контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Система внутреннего контроля создается в Банке в целях обеспечения:

1. 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;

2. достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

3. соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;

4. исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

18.2. Внутрибанковский контроль за деятельностью филиалов Банка осуществляется в соответствии с Политикой, утверждаемой Советом директоров Банка, в которой в том числе определяется периодичность проведения ревизий финансово-хозяйственной деятельности филиалов.

18.3. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

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

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

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

18.4. Органы управления Банка:

• оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;

• обеспечивают участие во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

• устанавливают порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

• принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита Банка с подразделениями и сотрудниками Банка и контролируют их соблюдение;

• исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

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

18.6. В систему органов внутреннего контроля включаются:

• Общее собрание акционеров Банка;

• Совет директоров Банка;

• Правление Банка;

• Председатель Правления Банка;

• Ревизионная комиссия Банка;

• Главный бухгалтер Банка (его заместитель);

• Управляющий филиалом (его заместитель) и Главный бухгалтер (его заместитель) филиала Банка;

• Служба внутреннего аудита Банка;

• Служба внутреннего контроля Банка;

• Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

• Иные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

18.7. Главный бухгалтер Банка организует контроль и ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и других нормативных актов.

18.7.1. В должностные обязанности Главного бухгалтера Банка в рамках организации внутреннего контроля в Банке входят:

• разработка Учетной политики Банка, методологических рекомендаций по организации и ведению бухгалтерского учета операций в Банке, положений, инструкций и других нормативных документов Банка и их корректировка в соответствии с изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации;

- разработка методики бухгалтерского учета при внедрении новых банковских продуктов, разработка и согласование описания бухгалтерских процедур и операций, схем документооборота;

- организация, ведение и контроль бухгалтерского учета, контроль соблюдения требований законодательства и нормативных актов, регулирующих финансово-хозяйственную деятельность Банка, составление и контроль отчетности Банка;

- представление интересов Банка при проведении проверок деятельности Банка внешними аудиторами, Банком России;

- консультации исполнителей в структурных подразделениях Банка по вопросам бухгалтерского учета;

- контроль за своевременным и правильным исчислением и перечислением налогов и сборов в бюджет различных уровней;

- иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.7.2. В должностные обязанности Главного бухгалтера филиала Банка в рамках организации внутреннего контроля в Банке входят:

- организация, ведение и контроль бухгалтерского учета, контроль соблюдения требований законодательства и нормативных актов, регулирующих финансово-хозяйственную деятельность филиала Банка, составление и контроль отчетности филиала Банка;

- представление интересов Банка при проведении проверок деятельности филиала Банка внешними аудиторами, Банком России;

- консультации исполнителей в структурных подразделениях филиала Банка по вопросам бухгалтерского учета;

- контроль за своевременным и правильным исчислением и перечислением налогов и сборов в бюджет различных уровней;

- иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.7.3. Главный бухгалтер (его заместитель) Банка (филиала) отвечает за организацию последующего и оперативного контроля:

- организует оперативный контроль за совершаемыми в Банке (филиале) операциями, их отражением в учете и отчетности;

- определяет план последующего контроля, рассматривает результаты проверок и осуществляет наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организует повторные проверки;

- осуществляет взаимодействие с начальником Службы внутреннего аудита Банка в вопросах контроля и предотвращения принятия Банком несанкционированных рисков.

18.7.4. Последующий контроль осуществляется в соответствии с планом проверок, который составляется главным бухгалтером Банка (филиала). В плане предусматривается круг лиц, на которых возлагается обязанность по проведению проверок, а также сроки проверок. К последующим проверкам могут привлекаться начальники структурных подразделений Банка либо квалифицированные специалисты этих подразделений.

18.7.5. Результаты последующих проверок оформляются справками. Справки подлежат рассмотрению главным бухгалтером Банка (филиала) и Председателем Правления Банка (управляющего филиалом), после чего принимаются соответствующие меры по устранению причин, вызвавших отмеченные недостатки. Главный бухгалтер обязан установить наблюдение за устранением недостатков. Копии справок передаются Службе внутреннего аудита Банка с сопроводительным письмом, в котором должны быть указаны принятые меры по устранению недостатков и нарушений.

18.7.6. Главный бухгалтер (его заместитель) Банка назначается и освобождается от должности Председателем Правления. Главный бухгалтер Банка подчинен, отчитывается, получает приказы и рабочие указания от Председателя Правления, его заместителя. Заместитель главного бухгалтера Банка подчинен и подотчетен непосредственно Главному бухгалтеру Банка. Главный бухгалтер филиала (его заместитель) назначается и освобождается

от должности Председателем Правления. Главный бухгалтер филиала подчинен и подотчетен непосредственно Управляющему филиалом, в установленных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами случаях – Председателю Правления Банка. Заместитель главного бухгалтера филиала подчинен и подотчетен Главному бухгалтеру филиала.

18.8. Полномочия Управляющего филиалом Банка (его заместителя) в рамках организации внутреннего контроля в Банке:

- организация и осуществление руководства оперативной деятельностью филиала Банка;
- обеспечение контроля за деятельностью подразделений филиала Банка;
- обеспечение выполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, внутренних документов Банка и решений органов управления Банком;
- распределение обязанностей подразделений и служащих филиала, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- утверждение внутренних документов, регулирующих порядок осуществления филиалом банковских операций и учитывающих индивидуальные условия его работы, с соблюдением общих положений, утвержденных Председателем Правления Банка;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.9. Служба внутреннего аудита Банка создается по решению Совета директоров Банка.

18.9.1. Структурному подразделению Банка, осуществляющему внутренний аудит, предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом и другие полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита Банка выполняет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;

- выполнение иных функций, возложенных в соответствии с нормативными документами Банка России и/или внутренними нормативными документами Банка на Службу внутреннего аудита Банка.

18.9.2. Служба внутреннего аудита Банка действует на постоянной основе.

Служба внутреннего аудита Банка действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого Советом директоров Банка.

18.9.3. Служба внутреннего аудита Банка состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Численный состав Службы внутреннего аудита Банка должен соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Деятельность сотрудников Службы внутреннего аудита в Банке является исключительной.

18.9.4. Служба внутреннего аудита Банка:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных абзацем пятым настоящего подпункта;

- по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка;

- подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

18.9.5. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка утверждается Советом директоров Банка. При этом руководитель Службы внутреннего аудита Банка может подчиняться Председателю Правления Банка (или его заместителю) в части вопросов соблюдения установленных правил внутреннего трудового распорядка. Решения Председателя Правления Банка по вопросам приема, увольнения, времени отдыха руководителя (его заместителей) Службы внутреннего аудита согласовываются с Советом директоров Банка.

Сотрудники Службы внутреннего аудита Банка назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления Банка или иным уполномоченным лицом по представлению руководителя Службы внутреннего аудита Банка.

Права и обязанности руководителя и работников Службы внутреннего аудита Банка, квалификационные требования, предъявляемые к ним, устанавливаются Положением о Службе внутреннего аудита Банка и должностными инструкциями работников Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка должен соответствовать требованиям, установленным нормативным актом Банка России к руководителям службы внутреннего аудита и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

В состав Службы внутреннего аудита Банка не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита. Сотрудники Службы внутреннего аудита Банка (включая руководителя и его заместителей) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

18.9.6. Служба внутреннего аудита Банка не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

18.9.7. Служба внутреннего аудита Банка не реже двух раз в год отчитывается перед Советом директоров Банка.

18.10. Служба внутреннего контроля Банка создается по решению Председателя Правления Банка.

18.10.1. Службе внутреннего контроля Банка предоставляются полномочия по выявлению регуляторного (комплаенс) риска, направлению в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным (комплаенс) риском и другие полномочия в

соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля Банка выполняет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов Банка, 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 Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов Банка 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;
- выполнение иных функций, возложенных в соответствии с нормативными документами Банка России и/или внутренними нормативными документами Банка на Службу внутреннего контроля Банка.

18.10.2. Служба внутреннего контроля Банка действует на постоянной основе.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемого Председателем Правления Банка.

18.10.3. Служба внутреннего контроля Банка состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Численность Службы внутреннего контроля Банка определяется Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка.

Сотрудники Службы внутреннего контроля Банка назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления Банка или иным уполномоченным лицом по представлению руководителя Службы внутреннего контроля Банка.

Права и обязанности руководителя и работников Службы внутреннего контроля Банка, квалификационные требования, предъявляемые к ним, устанавливаются Положением о Службе внутреннего контроля Банка и должностными инструкциями работников Банка.

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

Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным нормативным актом Банка России к руководителям службы внутреннего контроля, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

18.10.4. Служба внутреннего контроля Банка не реже одного раза в год отчитывается перед Правлением Банка, Председателем Правления Банка, а в случаях, установленных внутренними документами Банка, - Советом директоров Банка.

18.11. К компетенции ответственного сотрудника Банка (филиала) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относится:

- в головном офисе Банка разработка и реализация Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организация обучения сотрудников Банка (филиала) по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организация и представление в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- иные функции, определенные Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

18.12 Ответственный сотрудник Банка (филиала) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка и находится в его непосредственном подчинении.

СТАТЬЯ 19. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

19.1. Банк организует соответствующую характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков систему управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Организационная структура органов управления и подразделений Банка, вовлеченных в процесс управления рисками, и подходы к организации процессов управления рисками определены внутренними документами Банка.

В целях осуществления на постоянной основе идентификации, мониторинга, анализа и оценки уровней принятых Банком рисков в Банке создается служба по управлению рисками – Отдел управления рисками.

19.2. Руководитель Отдела по управлению рисками назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка.

19.3. Руководитель Отдела по управлению рисками должен соответствовать требованиям, установленным нормативным актом Банка России к руководителям службы управления рисками, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

СТАТЬЯ 20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

Допускается реорганизация юридического лица с одновременным сочетанием различных ее форм, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта.

В предусмотренных законом случаях допускается реорганизация с участием двух и более юридических лиц, в том числе созданных в разных организационно-правовых формах.

Ограничения реорганизации юридических лиц могут быть установлены законом.

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров Банка или по решению суда в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

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

В случае реорганизации Банка в Устав и единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства.

20.3. При ликвидации Банка Общее собрание его акционеров или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации юридического лица, в течение трех рабочих дней после даты принятия данного решения обязаны сообщить в письменной форме об этом в уполномоченный государственный орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, для внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о том, что юридическое лицо находится в процессе ликвидации, а также опубликовать сведения о принятии данного решения в порядке, установленном законом.

Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

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

20.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации Банка, сообщение о его ликвидации и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации;

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

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, 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 Банка по согласованию с Банком России.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

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

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его учредителям (акционерам), имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении Банка, если иное не предусмотрено законом или иными правовыми актами. При наличии спора между учредителями (акционерами) относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

20.5. Ликвидация считается завершённой, а Банк - прекратившим существование с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

20.6. Образовавшиеся в процессе деятельности Банка документы, предусмотренные пунктом 16.7. настоящего Устава, документы по личному составу, а также архивные документы, срок хранения которых не истекли, передаются ликвидационной комиссией на хранение в соответствующий государственный архив на основании договора между ликвидационной комиссией и государственным архивом. При этом ликвидационная комиссия организует упорядочение архивных документов.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

СТАТЬЯ 21. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

21.1. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные статьи настоящего Устава вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и, до момента внесения изменений в настоящий Устав, Банк руководствуется в своей деятельности действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом Банка в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

21.2. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров Банка, регистрируются в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

21.3. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления
ПАО КБ «РусьРегионБанк»

Д.И. Жариков

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

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

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его учредителям (акционерам), имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении Банка, если иное не предусмотрено законом или иными правовыми актами. При наличии спора между учредителями (акционерами) относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

20.5. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

20.6. Образовавшиеся в процессе деятельности Банка документы, предусмотренные пунктом 16.7. настоящего Устава, документы по личному составу, а также архивные документы, срок хранения которых не истекли, передаются ликвидационной комиссией на хранение в соответствующий государственный архив на основании договора между ликвидационной комиссией и государственным архивом. При этом ликвидационная комиссия организует упорядочение архивных документов.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

СТАТЬЯ 21. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

21.1. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные статьи настоящего Устава вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и, до момента внесения изменений в настоящий Устав, Банк руководствуется в своей деятельности действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом Банка в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

21.2. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров Банка, регистрируются в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

21.3. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления
ПАО КБ «РусьРегионБанк»



Д.И. Жариков

Прошнуровано, пронумеровано, скреплено
подписью и печатью
Всего 44 (сорок четыре) листа

Председатель Правления
ПАО «Рустейтбанк»

Д.И. Жариков
«19» октября 2018 г.

