

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1022500001930 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 16.07.2025 за ГРН 2252501334831


 **ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008D600ECBVEFAFC98575AE85E992C2139
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

 **ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Банк России

Сертификат 40:60:1D:00:AF:95:9D:83:96:6E:D6:48:68:55:36:17
Владелец **Габуния Филипп Георгиевич**
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

08.07.2025

УСТАВ
Акционерного общества коммерческого банка
«САММИТ БАНК»

АО КБ «САММИТ БАНК»

УТВЕРЖДЕНО
общим собранием акционеров
Протокол № 1
от «03» июня 2025 года

г. Владивосток
2025 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА	4
3. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА, ВНУТРЕННИЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА	4
4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ.....	4
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА	6
6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ	6
7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	7
8. АКЦИИ БАНКА	10
9. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	12
10. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ.....	14
11. ДИВИДЕНДЫ	15
12. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ.....	16
13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ	16
14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА	27
15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА	33
16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДИТЕЛЕЙ БАНКА, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ, ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, АКЦИОНЕРОВ БАНКА И КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ.....	38
17. ОРГАНЫ КОНТРОЛЯ БАНКА	38
18. ФОНДЫ БАНКА. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ	43
19. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ	44
20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	44
21. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА	45

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 19 января 1989 года (протокол № 1) на паевых началах с наименованием:

региональный коммерческий банк «Большой Камень Банк».

В соответствии с решением общего собрания участников от 5 марта 1991 года (протокол № 1) Банк реорганизован в форме преобразования в акционерное общество открытого типа и наименования Банка определены как:

коммерческий акционерный банк «Большой Камень Банк» «Большой Камень Банк».

Банк является правопреемником по всем обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 19 апреля 1996 года (протокол № 1) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименования Банка определены как:

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БОЛЬШОЙ КАМЕНЬ БАНК» (ОАО КБ «БОЛЬШОЙ КАМЕНЬ БАНК»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 06 мая 2003 года (протокол № 1) наименования Банка изменены на:

открытое акционерное общество коммерческий банк «Большой Камень Банк» ОАО КБ «Большой Камень Банк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 18 мая 2006 года (протокол № 1) наименования Банка изменены на:

открытое акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» ОАО КБ «САММИТ БАНК».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 26 сентября 2014 года (протокол № 2) наименования Банка изменены на:

публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» ПАО КБ «САММИТ БАНК».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 22 мая 2020 года (протокол № 1), решением общего собрания акционеров от 27 мая 2021 года (протокол № 1) наименования Банка изменены на:

Акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК» АО КБ «САММИТ БАНК».

1.2. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

1.3. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также другие средства индивидуализации.

1.4. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также настоящим Уставом. Банк имеет статус банка с базовой лицензией.

1.5. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, отвечает им по своим обязательствам, может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.6. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет ее на основании лицензии Банка России. Банк имеет право осуществлять банковские операции, указанные в части первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», с учетом ограничений, установленных статьей 5.1. Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

1.7. Банк может участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и/или физическими лицами в других коммерческих организациях на территории Российской Федерации.

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО КБ «САММИТ БАНК».

Полное фирменное наименование банка на английском языке: Joint - Stock Company Commercial Bank «SUMMIT BANK».

2.2. Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Владивосток.

Адрес Банка: 690106, г. Владивосток, проспект Красного Знамени, 3.

3. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА, ВНУТРЕННИЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА

3.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об акционерных обществах» и других федеральных законов.

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

3.3. Филиалы не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Советом директоров Банка. Имущество филиалов учитывается на их отдельных балансах и на балансе Банка.

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

3.5. Представительства не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Советом директоров Банка.

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

3.7. Руководители филиалов и представительств назначаются Президентом Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

3.8. Банк может открывать внутренние структурные подразделения вне местонахождения Банка.

4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

4.1. На основании лицензии Банка России Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1 пункта 4.1. настоящего Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

7.1.) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;

7.2.) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

7.3.) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

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

4.2. Банк, помимо перечисленных в пункте 4.1. настоящего Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятными монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, в соответствии с законодательством Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг;

8) выдача банковских гарантий.

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

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

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

Банк не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные пунктами 2,7, 7.1-7.3 части первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также сделки, предусмотренные пунктом 8 части третьей статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» 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.

Банк не вправе приобретать права требования к иностранным юридическим лицам, к иностранным организациям, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, к 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 пятой статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

4.3. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными

ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

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

4.4. Корреспондентские отношения между Банком и Банком России осуществляются на договорных началах.

4.5. Банк на договорных началах может привлекать и размещать в других кредитных организациях средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через корреспондентские счета, открываемые Банком и другими кредитными организациями друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

4.6. Списание средств со счетов Банка производится по его распоряжению либо с его согласия, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законодательством.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

5.1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

5.2. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

5.3. В случае наступления банкротства Банка, на акционеров, лиц, контролирующих Банк, других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, либо на которых возложена обязанность формирования, ведения, хранения документов, отражающих экономическую деятельность Банка, и баз данных Банка на электронных носителях (резервных копий баз данных), а также обязанность их передачи временной администрации по управлению Банком или ликвидатору (конкурсному управляющему), в случае недостаточности имущества Банка, может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам, в соответствии с действующим законодательством.

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

5.5. 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.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

6.1. 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 законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения и ликвидности Банка, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России.

6.2. 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.

6.3. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды), порядок формирования которых устанавливается Банком России.

6.4. Банк обязан осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

6.5. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках.

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

6.7. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

6.8. Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций.

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Размещенные и объявленные акции

7.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов) рублей и разделен на 179 989 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая и 11 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

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

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

7.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

7.3. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных обыкновенных акций, установленных настоящим Уставом.

Увеличение уставного капитала

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

7.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

7.6. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

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

7.8. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать:

- 1) количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций;
- 2) способ их размещения;
- 3) цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;

- 4) форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

7.9. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

7.10. 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.

Уменьшение уставного капитала

7.11. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязан уменьшить свой уставный капитал.

7.12. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости как всех акций Банка, так и акций определенной категории (типов) или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения Банком части акций как всех категорий (типов) акций Банка, так и определенных категорий (типов), в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

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

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

В сообщении о решении об уменьшении уставного капитала Банка и уведомлении о таком уменьшении указываются:

- 1) полное и сокращенное наименование Банка, сведения о месте нахождения Банка;
- 2) - размер уставного капитала Банка и величина, на которую он уменьшается;
- 3) - способ, порядок и условия уменьшения уставного капитала Банка;
- 4) описание порядка и условий заявления кредиторами Банка требований, предусмотренных действующим законодательством, с указанием адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа Банка, дополнительных адресов, по которым могут быть заявлены такие требования, а также способов связи с Банком (номера телефонов, факсов, адреса электронной почты и другие сведения).

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

Уменьшение уставного капитала путем погашения акций должно быть осуществлено Банком, если акции, поступившие в его распоряжение, не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения Банком, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

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

Собственные средства (капитал)

7.17. Величина собственных средств (капитала) Банка оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, определенном федеральными законами и нормативными документами в сфере банковской деятельности.

7.18. 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).

Если Банк в течение четырех месяцев подряд допустил снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью первой статьи 11.2. Федерального закона «О банках и банковской деятельности», за исключением его снижения вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала), Банк в течение шести месяцев с даты истечения указанного периода должен в установленном Банком России порядке изменить свой статус на статус небанковской кредитной организации или получить статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций.

7.19. Приобретение (за исключением случая, если акции приобретаются при учреждении кредитной организации), в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее-приобретение) 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. Установленные настоящим пунктом Устава требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

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.

Названные требования распространяются также на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц.

При этом согласно нормативным актам Банка России предварительное согласие на приобретение акций Банка считается полученным при изменении состава группы лиц, владеющих акциями Банка или осуществляющих контроль в отношении акционеров Банка, при котором не изменится входящее в эту группу лицо, осуществляющее контроль в отношении акционеров Банка, размер его участия в составе группы лиц не увеличится, а также не изменится состав акционеров Банка, входящих в состав группы лиц, и размер их участия в уставном капитале Банка в относительном выражении и в абсолютной величине (за исключением случаев выбытия участника (участников) группы лиц, в отношении которого (которых) Банк России проводил оценку финансового положения).

Порядок получения предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций Банка и (или) на установление контроля в отношении акционеров Банка, и порядок уведомления Банка России о приобретении более одного процента акций Банка и (или) об установлении контроля в отношении акционеров Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

7.20. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк обязан принять решение о своей ликвидации.

8. АКЦИИ БАНКА

Виды акций, размещаемых Банком. Общие права и обязанности акционеров

8.1. Банк выпускает обыкновенные и привилегированные акции разных категорий (типов). Все акции Банка являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.

8.2. Количество размещенных акций Банка составляет:

1) обыкновенные акции – 179 989 000 (Сто семьдесят девять миллионов девятьсот восемьдесят девять тысяч) штук;

2) привилегированные акции первого типа с правом голоса и определенным дивидендом в размере 10 % от номинальной стоимости акций – 255 (Двести пятьдесят пять) штук;

3) привилегированные акции второго типа без права голоса и определенным дивидендом в размере 10 % от номинальной стоимости акций – 245 (Двести сорок пять) штук;

4) привилегированные акции третьего типа с правом голоса и определенным дивидендом в размере 20 % от номинальной стоимости акций – 320 (Триста двадцать) штук;

5) привилегированные акции четвертого типа без права голоса и определенным дивидендом в размере 20 % от номинальной стоимости акций – 180 (Сто восемьдесят) штук;

6) привилегированные акции пятого типа с правом голоса и дивидендом, определенным как фиксированная доля прибыли Банка по решению годового общего собрания акционеров – 6790 (Шесть тысяч семьсот девяносто) штук;

7) привилегированные акции шестого типа без права голоса и дивидендом, определенным как фиксированная доля прибыли Банка по решению годового общего собрания акционеров – 3210 (Три тысячи двести десять) штук.

8.3. Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 1 000 000 000 (Один миллиард) штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

8.4. Каждая обыкновенная акция Банка имеет номинальную стоимость 1 (Один) рубль и предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав согласно пунктам 8.10., 8.11. настоящего Устава.

Каждая привилегированная акция любого типа с правом голоса имеет номинальную стоимость 1 (Один) рубль и предоставляет акционеру – ее владельцу права согласно пункту 8.15. настоящего Устава.

Каждая привилегированная акция любого типа без права голоса имеет номинальную стоимость 1 (Один) рубль и предоставляет акционеру – ее владельцу права согласно пунктов 8.16., 8.17. настоящего Устава.

8.5. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не может превышать 25 процентов от уставного капитала Банка.

8.6. Акция, принадлежащая акционеру Банка, не предоставляет права голоса до момента её полной оплаты.

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

8.8. Общие обязанности владельцев акций всех категорий:

1) исполнять требования настоящего Устава;

2) оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и договором об их приобретении;

3) уведомлять Банк России о приобретении и/или получении акций Банка в доверительное управление, в порядке и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

4) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

5) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;

6) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

7) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

8) исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

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

- 1) участвовать в управлении делами Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 2) получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом;
- 3) обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- 4) требовать, действуя от имени Банка (согласно пункту 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных ему убытков (согласно статьи 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- 5) оспаривать, действуя от имени Банка (согласно пункту 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- 6) продавать и иным образом отчуждать принадлежащие им акции в любое время без какого-либо согласования с другими акционерами и органами управления Банка;
- 7) получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, в зависимости от категории принадлежащих им акций;
- 8) получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- 9) требовать исключения другого акционера из числа акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку, либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе, грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом и Уставом Банка;
- 10) иметь доступ к документам Банка, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, и получать их копии за плату;
- 11) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и решениями общего собрания акционеров Банка, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Обыкновенные акции

8.10. Все обыкновенные акции Банка имеют равную номинальную стоимость, каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав.

8.11. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право голоса при принятии решений общим собранием акционеров Банка по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества, а также иные права, предусмотренные действующим законодательством.

8.12. Объявленные обыкновенные акции предоставляют те же права, что и размещенные обыкновенные акции.

Привилегированные акции

8.13. Привилегированные акции Банка одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав.

8.14. Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право принимать участие в общем собрании акционеров.

8.15. Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка всех типов с правом голоса могут в соответствии с Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют первоочередное право на получение дивидендов и ликвидационной стоимости.

8.16. Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка всех типов без права голоса могут в соответствии с законодательством Российской Федерации участвовать в общем собрании акционеров и в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», имеют право голоса на общем собрании акционеров.

8.17. Акционеры – владельцы привилегированных акций всех типов без права голоса имеют право на получение дивидендов и ликвидационной стоимости после привилегированных акций всех типов с правом голоса.

Голосующие акции

8.18. Голосующей является акция, предоставляющая ее владельцу право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания либо по отдельным вопросам, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Голосующими по всем вопросам компетенции общего собрания являются:

- 1) полностью оплаченные обыкновенные акции, кроме акций, находящихся в распоряжении Банка;
- 2) привилегированные акции всех типов с правом голоса;
- 3) привилегированные акции всех типов без права голоса, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа (кроме случаев, установленных законом).

8.19. Привилегированная акция дает право голоса при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов, предусмотренных статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также вопросов, решение по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается единогласно всеми акционерами Банка.

8.20. Привилегированная акция дает право голоса при решении вопроса о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам — владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций, либо внесения положений об объявленных привилегированных акциях этого или иного типа, размещение которых может привести к фактическому уменьшению определенного Уставом Банка размера дивиденда и (или) ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям этого типа.

8.21. Привилегированные акции, голосующие лишь по определенным вопросам компетенции общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право:

- 1) принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров только при решении этих вопросов;
- 2) требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

9. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

9.2. Банк вправе проводить размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, исключительно среди акционеров Банка или среди определенного круга лиц по закрытой подписке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе размещать свои акции и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или

заочном голосовании, если необходимость большего числа голосов для принятия этого решения не предусмотрена законом или настоящим Уставом.

9.3. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

9.4. 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 Банка, если при этом акционеры Банка имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в таком общем собрании акционеров. 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.

Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного законодательством Российской Федерации преимущественного права в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации для сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров Банка.

Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, если иной срок не предусмотрен законодательством Российской Федерации.

9.5. 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.

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

9.6. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

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

9.8. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, а также за счет имущества в неденежной форме, которое, в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, может использоваться в качестве вклада в уставный капитал Банка. Для оплаты акций денежными средствами в иностранной валюте пунктом 4.3. Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» предусмотрены ограничения в части перечня валют, которые могут быть внесены в оплату уставного капитала Банка.

Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

9.9. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

9.10. Акционер Банка вправе продать или иным образом произвести отчуждение принадлежащих ему акций Банка без согласия других акционеров и Банка.

10. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

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

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

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

10.3. Банк вправе приобретать размещенные им акции (для целей, не связанных с уменьшением уставного капитала) по решению Совета директоров.

Банк не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

10.4. Акции, приобретенные Банком по решению Совета директоров Банка, должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае общее собрание акционеров должно в разумный срок принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

10.5. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами.

10.6. При принятии решения о приобретении Банком размещенных им акций Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

10.7. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

10.8. Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, не может быть менее 30 дней, а срок оплаты Банком приобретаемых им акций не может быть более чем 15 дней с даты истечения срока, предусмотренного для поступления или отзыва указанных заявлений. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

10.9. Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных статьей 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

10.10. Не позднее, чем за 20 дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в п. 10.7. Устава.

11. ДИВИДЕНДЫ

11.1. 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 «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение 3 (трех) месяцев после окончания соответствующего периода.

11.2. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

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

11.4. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

11.5. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

11.6. Выплата дивидендов производится в следующей очередности:

- 1) в первую очередь производится выплата дивидендов владельцам привилегированных акций первого типа с правом голоса, третьего типа с правом голоса, пятого типа с правом голоса;
- 2) во вторую очередь производится выплата дивидендов владельцам привилегированных акций второго типа без права голоса, четвертого типа без права голоса, шестого типа без права голоса;
- 3) в третью очередь производится выплата дивидендов владельцам обыкновенных акций.

11.7. При принятии решения (объявлении) о выплате дивидендов Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными статьей 43 Федерального закона «Об акционерных обществах».

11.8. Совет директоров Банка вправе принять решение о приостановлении выплаты объявленных дивидендов акционерам при соблюдении условий и требований, установленных статьей 43.1. Федерального закона «Об акционерных обществах».

12. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

12.1. Органами управления Банка являются:

- 1) общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров Банка;
- 3) Президент Банка - единоличный исполнительный орган;
- 4) Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган.

13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Компетенция общего собрания акционеров

13.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

13.2. К компетенции общего собрания акционеров 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 акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения из общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных обществом акций;
- 8) утверждение аудиторской организации Банка;
- 9) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 10) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 11) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 19) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.3. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы для решения единоличному исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», могут быть переданы для решения Совету директоров Банка или Правлению Банка, с учетом изменений в Устав.

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

13.5. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня общего собрания акционеров Банка,

или при изменении повестки дня общего собрания акционеров Банка присутствовали все акционеры Банка.

13.6. Решения общего собрания акционеров могут приниматься на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование).

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров.

Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания отчетного года.

На годовом заседании общего собрания акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, назначении аудиторской организации Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

Заседания общего собрания акционеров, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

13.7. На общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка. Функции счетной комиссии осуществляются независимой организацией, исполняющей обязанности по ведению реестра акционеров Банка и имеющей предусмотренную законом лицензию.

Заседания общего собрания акционеров с дистанционным участием

13.8. Участие в заседании общего собрания акционеров может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование.

Заседание общего собрания акционеров с дистанционным участием может проводиться без определения места его проведения и возможности присутствия в месте его проведения. При проведении заседания общего собрания акционеров с дистанционным участием обеспечивается трансляция изображения и звука заседания в режиме реального времени, доступ к которой обеспечивается Банком всем лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров (их представителям), зарегистрировавшимся для участия в данном заседании. Банк обеспечивает хранение записи трансляции заседания общего собрания акционеров с дистанционным участием вместе с протоколом общего собрания акционеров в течение срока их хранения.

Достоверное установление лица, принимающего дистанционное участие в заседании общего собрания акционеров, осуществляется с помощью усиленной квалифицированной электронной подписи при наличии действующего квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи, в том числе усиленной квалифицированной электронной подписи юридического лица, если дистанционное участие в заседании общего собрания акционеров принимает лицо, действующее от имени юридического лица без доверенности. Достоверное установление лица, принимающего дистанционное участие в заседании общего собрания акционеров, может также осуществляться с использованием следующих способов:

1) с помощью усиленной неквалифицированной электронной подписи, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке и при условии организации взаимодействия физического лица с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации. Использование физическим лицом, действующим от имени юридического лица без доверенности, способа, предусмотренного настоящим подпунктом, не допускается;

2) с помощью усиленной неквалифицированной электронной подписи, при создании и проверке которой применяются средства электронной подписи и средства удостоверяющего центра, прошедшие в установленном порядке процедуру подтверждения соответствия требованиям, установленным в соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», и использование которой предусмотрено соглашением об электронном взаимодействии, заключаемым в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» между Банком или регистратором Банка и лицами, участвующими в электронном взаимодействии. Соглашением об электронном взаимодействии может быть предусмотрено использование усиленной неквалифицированной электронной подписи, применение которой осуществляется в информационной системе центрального депозитария и которая соответствует требованиям настоящего подпункта. Порядок проверки электронной подписи, указанной в настоящем подпункте, должен быть установлен соглашением об электронном взаимодействии;

3) путем идентификации или аутентификации физического лица с использованием сведений о его фамилии, об имени, отчестве (при наличии), идентификационном номере налогоплательщика, о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, реквизитах основного документа, удостоверяющего личность (серия и номер), полученных из федеральной государственной информационной системы «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме» (далее - единая система идентификации и аутентификации), а также информации из государственной информационной системы «Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных» (далее - единая биометрическая система) в порядке, установленном Федеральным законом от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Если заседание общего собрания акционеров с дистанционным участием невозможно провести по причине существенных технических неполадок, возникших при использовании электронных либо иных технических средств, такое заседание признается несостоявшимся. В этом случае применяются правила, предусмотренные абзацами первым и третьим пункта 4 статьи 58 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Принятие решений общим собранием акционеров путем проведения заочного голосования

13.9. Заочное голосование для принятия решений общим собранием акционеров проводится посредством направления бюллетеней для голосования, в том числе, с помощью электронных либо иных технических средств.

Решения общего собрания акционеров по вопросам об избрании Совета директоров Банка, о назначении аудиторской организации Банка, а также по вопросам об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка принимаются только на заседании общего собрания акционеров, в том числе на заседании общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием.

Заседание общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием

13.10. Голосование на заседании общего собрания акционеров Банка совмещается с заочным голосованием.

При совмещении голосования на заседании общего собрания акционеров с заочным голосованием голосование осуществляется бюллетенями для голосования, которые направляются, вручаются или публикуются в порядке, установленном пунктом 13.19. настоящего Устава, не позднее чем за 20 дней до даты проведения заседания общего собрания акционеров.

Прием бюллетеней для голосования при заочном голосовании, совмещаемом с голосованием

на заседании общего собрания акционеров, заканчивается за два дня до даты проведения такого заседания.

Сообщение о проведении заседания для принятия решений общим собранием акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, и повестка дня такого заседания одновременно являются сообщением о проведении заочного голосования и повесткой дня заочного голосования.

При проведении заседания общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, лица, имеющие право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, могут реализовать право голоса по вопросам повестки дня путем заочного голосования или голосования на заседании общего собрания акционеров. Лица, проголосовавшие заочно, вправе участвовать в заседании общего собрания акционеров без возможности голосования на нем.

Порядок принятия решений общим собранием акционеров

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

Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если для принятия решения настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» не предусмотрено иное.

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

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

13.12. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 13-18 пункта 13.2. настоящего Устава, а также решение общего собрания акционеров в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимаются общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

13.13. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 15, 16 пункта 13.2. настоящего Устава принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

13.14. Подсчет голосов на общем собрании акционеров по поставленному на голосование вопросу, при решении которого правом голоса обладают акционеры – владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

13.15. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование. Итоги голосования отражаются в протоколе об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров (далее протокол общего собрания акционеров).

Список лиц, имеющих право на участие в заседании или заочном голосовании для принятия решений общим собранием акционеров

13.16. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

13.17. Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений общим собранием акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении заседания или заочного голосования и более чем за 25 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а в случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», более чем за 55 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

13.18. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, 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.

Информация о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров

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

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета директоров Банка, о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении заседания или заочного голосования акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В указанные сроки сообщение о проведении заседания или заочного голосования доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, одним из следующих способов:

- 1) путем направления регистрируемых почтовых отправлений;
- 2) вручения под роспись;
- 3) размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.kbsammit.ru;
- 4) направление электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка;
- 5) направление текстового сообщения о проведении заседания или заочного голосования, содержащего порядок ознакомления с таким сообщением, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка.

В сообщении о проведении заседания или заочного голосования акционеров, помимо сведений, предусмотренных пунктом 5 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах», должно быть указано время начала регистрации лиц, участвующих в общем собрании акционеров.

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

- 1) годовой отчет Банка;
- 2) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, аудиторское заключение о ней;
- 3) сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка;
- 4) проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции;
- 5) проекты внутренних документов Банка, подлежащих утверждению общим собранием акционеров;
- 6) проекты решений общего собрания акционеров;
- 7) предусмотренная статьей 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение одного года до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования;

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

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

10) иная информация (материалы), в том числе, заключения Совета директоров Банка о крупной сделке.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, при подготовке к проведению заседания или заочного голосования, может быть установлен Банком России.

Указанная информация (материалы) в течение 20 дней, а повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования должна быть доступна лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, для ознакомления в помещении Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении заседания или заочного голосования, а также на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, участвующим в заседании общего собрания акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

В случае проведения заседания общего собрания акционеров с дистанционным участием сообщение о проведении такого заседания размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а информация (материалы) - в течение сроков, установленных настоящим пунктом Устава, должна быть доступна для ознакомления лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», адрес которого указан в сообщении о проведении заседания с дистанционным участием.

Приостановление направления информации о проведении заседания или заочного голосования

13.21. Направление акционерам, которые имеют право голоса при принятии решений общим собранием акционеров и зарегистрированы в реестре акционеров Банка, сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования по почтовым адресам, указанным в реестре акционеров Банка, может быть приостановлено Банком при одновременном соблюдении условий, установленных пунктом 1 статьи 52.1. Федерального закона «Об акционерных обществах».

Предложения в повестку дня заседания или заочного голосования

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

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания общего собрания акционеров 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, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка.

Указанные предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного заседания общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

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

13.24. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Уставом или внутренними документами Банка. К предложению о выдвижении кандидатов должно прилагаться согласие каждого предлагаемого кандидата на избрание в Совет директоров Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

13.25. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктами 1 и 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

13.28. 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 Банка по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров Банка, не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Порядок подготовки к заседанию или заочному голосованию для принятия решений общим собранием акционеров

13.29. При подготовке к проведению заседания или заочного голосования Совет директоров Банка определяет:

- 1) способ принятия решений общим собранием акционеров (заседание или заочное голосование);
- 2) возможность дистанционного участия в заседании, порядок доступа к дистанционному участию в заседании, в том числе способы достоверного установления лиц, принимающих дистанционное участие в заседании, возможность присутствия в месте проведения заседания или проведение заседания без определения места его проведения;
- 3) дату и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием, также дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании, место проведения заседания (за исключением заседания с дистанционным участием, которое проводится без определения места его проведения) либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании;
- 4) дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений общим собранием акционеров;

5) дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) общества, если повестка дня внеочередного заседания общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества;

6) повестку дня;

7) порядок сообщения акционерам о проведении заседания или заочного голосования;

8) перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению заседания или заочного голосования, и порядок ее предоставления;

9) форму и текст бюллетеня для голосования в случае, если голосование осуществляется бюллетенями для голосования, а также формулировки решений по вопросам повестки дня, которые должны направляться в электронной форме номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров общества;

10) адрес (почтовый адрес и адрес электронной почты), по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, и способы их подписания в соответствии со статьей 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», если голосование осуществляется бюллетенями для голосования, а также возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием других электронных либо иных технических средств.

13.30. В повестку дня годового заседания общего собрания акционеров должны включаться вопросы об избрании Совета директоров, назначении аудиторской организации Банка, а также вопросы об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также 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.

Внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование

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

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

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

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

В случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое заседание должно быть проведено в течение 70 дней с даты принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

13.34. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования либо принято решение об отказе в их проведении, орган Банка или лица, требующие проведения внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования, вправе обратиться в суд с требованием о

понууждении Банка провести внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование.

Порядок участия акционеров в заседании или заочном голосовании

13.35. Право участвовать в заседании общего собрания акционеров или заочном голосовании осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя или лично принять участие заседании или заочном голосовании.

Представитель акционера действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя или лично принять участие в заседании или заочном голосовании.

Кворум заседания общего собрания акционеров или заочного голосования

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

Принявшими участие в заседании общего собрания акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе с использованием электронных либо иных технических средств.

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

Принявшими участие в заочном голосовании считаются также, 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 даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

13.37. Если повестка дня включает в себя вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решений по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решений по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решений по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которых кворум имеется.

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

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

Бюллетени для голосования, подсчет голосов при голосовании, протокол об итогах

ГОЛОСОВАНИЯ

13.39. Голосование на заседании общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

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

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

13.40. Бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, не позднее чем за 20 дней до даты проведения заседания общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Направление бюллетеней для голосования осуществляется регистрируемым почтовым отправлением или путем направления электронного сообщения по адресу электронной почты, указанному в реестре акционеров Банка.

Также возможно заполнение и направление бюллетеней для голосования в электронной форме (за исключением направления по адресу электронной почты), электронная форма бюллетеней для голосования должна быть доступна для заполнения и направления с использованием электронных либо иных технических средств в течение срока, который начинается не позднее чем за 20 дней и заканчивается за два дня до даты проведения заседания общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также во время проведения заседания для лиц, принимающих в нем участие, или в течение не менее 20 дней до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Способ направления бюллетеней для голосования определяется Советом директоров Банка.

13.41. Бюллетень для голосования должен содержать сведения, указанные в пункте 6 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

13.42. Во время проведения заседания общего собрания акционеров может предусматриваться возможность заполнения и направления лицами, участвующими в заседании, бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств, включая направление по указанному в сообщении о проведении заседания адресу электронной почты, и (или) возможность направления электронных образов заполненных бюллетеней для голосования по указанному в сообщении о проведении заседания адресу электронной почты. При проведении заседания общего собрания акционеров с дистанционным участием во время его проведения предоставляется возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств.

При проведении заочного голосования направление заполненных бюллетеней для голосования осуществляется по почтовому адресу, указанному в сообщении о проведении заочного голосования. При проведении заочного голосования может предусматриваться возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств, включая направление по указанному в сообщении о проведении заочного голосования адресу электронной почты, и (или) возможность направления электронных образов заполненных бюллетеней для голосования по указанному в сообщении о проведении заочного голосования адресу электронной почты.

При направлении бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств и электронных образов заполненных бюллетеней для

голосования фиксируются дата и время их отправки.

Бюллетень для голосования подписывается лицом, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, или его представителем собственноручной подписью.

Бюллетень для голосования в электронной форме или электронный образ заполненного бюллетеня для голосования подписывается (заверяется) лицом, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, или его представителем усиленной квалифицированной электронной подписью при наличии действующего квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи, в том числе усиленной квалифицированной электронной подписью юридического лица, если подписывающим (заверяющим) лицом является лицо, действующее от имени юридического лица без доверенности, или может также подписываться (заверяться) способами, предусмотренными пунктом 9 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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.

13.44. Функции счетной комиссии на общих собраниях акционеров осуществляет независимая организация, имеющая предусмотренную законом лицензию и исполняющая обязанности по ведению реестра акционеров Банка (далее - регистратор).

13.45. По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования, подписываемый лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

После составления протокола общего собрания акционеров и протокола об итогах голосования бюллетени для голосования, составленные на бумажном носителе, печатаются лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии, и сдаются в архив Банка на хранение. Банк обеспечивает хранение информации о волеизъявлении лиц, которые 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, а также полученных бюллетеней для голосования в электронной форме или электронных образов заполненных бюллетеней для голосования.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров.

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на заседании общего собрания акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия заседания общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Проведение заседания общего собрания акционеров и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования, подтверждаются протоколом общего собрания акционеров.

Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Протокол общего собрания акционеров может быть составлен на бумажном носителе или с помощью электронных либо иных технических средств. Протокол общего собрания акционеров на бумажном носителе составляется в двух экземплярах. Протокол общего собрания акционеров подписывается лицом, председательствующим на заседании, и секретарем заседания или заочного голосования. Протокол общего собрания акционеров, в котором указываются результаты заочного голосования, подписывается председателем Совета директоров Банка и секретарем заседания или заочного голосования. Протокол, составленный с помощью электронных либо иных технических средств, подписывается усиленными квалифицированными электронными подписями соответствующих лиц.

14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Компетенция Совета директоров

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

14.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе определение плана стратегического развития Банка;
- 2) принятие решения о проведении годового и внеочередного заседаний общего собрания акционеров либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных п. 9 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений общим собранием акционеров, в том числе принятие решений о приостановлении выплаты дивидендов;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением акций;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) определение цены облигаций, не конвертируемых в акции Банка;
- 8) утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Банка;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», или иными федеральными законами;
- 10) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также определение количественного состава Правления Банка;
- 11) 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, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
- 12) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 13) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 14) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 15) предварительное утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

- 16) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 17) избрание председателя Совета директоров Банка;
- 18) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- 19) открытие филиалов и открытие представительств Банка, а также их закрытие;
- 20) утверждение положений о филиалах и представительствах Банка;
- 21) утверждение внутренней организационной структуры Банка, в том числе его обособленных подразделений, принятие решений об открытии и закрытии дополнительных офисов Банка (филиала);
- 22) утверждение положений о дополнительных офисах Банка (филиала);
- 23) принятие решения о предполагаемом назначении (избрании) Вице-президента Банка, главного бухгалтера Банка, заместителя главного бухгалтера Банка, руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств, а также лиц, временно исполняющих должностные обязанности руководителя Банка (филиала), и лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителя Банка (филиала), предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка;
- 24) утверждение условий договоров с членами Правления;
- 25) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 26) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 27) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 28) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»);
- 29) определение лица, уполномоченного подписать договор от имени Банка с Президентом Банка и членами Правления Банка;
- 30) принятие решений о заключении сделок, связанных с кредитованием, предоставлением поручительств и выдачей банковских гарантий, в соответствии с компетенцией, определенной «Кредитной политикой Банка»;
- 31) определение категории качества и размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по банковским гарантиям, решение о выдаче которых входит в компетенцию Совета директоров Банка в соответствии с «Кредитной политикой Банка»;
- 32) уточнение классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, в случае если такое решение входит в компетенцию Совета директоров Банка в соответствии с «Кредитной политикой Банка»;
- 33) рассмотрение и принятие решений о списании за счет резервов безнадежных долгов, отнесенных к компетенции Совета директоров внутренними нормативными документами Банка о порядке формирования резервов; о приостановлении начисления процентов по проблемным кредитам;
- 34) контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и эффективностью системы управления рисками и капиталом на основе заключений службы внутреннего аудита и отчетов службы управления рисками;
- 35) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе 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;
- 36) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1. Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и

обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

37) осуществление функций органа внутреннего контроля в рамках компетенции, определенной настоящим Уставом;

38) создание и обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля, утверждение Положения об организации внутреннего контроля;

39) регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности функционирования системы внутреннего контроля на основании данных отчета службы внутреннего аудита и при установлении фактов, негативно влияющих на эффективность внутреннего контроля;

40) обсуждение с Правлением, Президентом Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

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

42) утверждение политики в области внутреннего аудита (положения о внутреннем аудите), в том числе сферы полномочий, цели, задачи и функции внутреннего аудита;

43) утверждение решения о назначении на должность (освобождение от должности) руководителя службы внутреннего аудита Банка;

44) рассмотрение внутренних документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, в том числе: внутренних нормативных документов, регулирующих организацию внутреннего контроля в Банке, проведение проверок службой внутреннего аудита в Банке, по предотвращению, выявлению и урегулированию конфликта интересов в Банке,;

45) утверждение плана работы службы внутреннего аудита и рассмотрение отчетов о выполнении планов проверок и отчетов по результатам проверок;

46) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

47) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

48) регулярное рассмотрение отчетов, представляемых ответственным сотрудником – руководителем структурного подразделения Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

49) 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 политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

50) осуществление оценки состояния корпоративного управления;

51) принятие решения о вознаграждении членов исполнительных органов Банка;

52) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации, службы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по

предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка;

53) утверждение общего размера фонда оплаты труда для всего Банка;

54) утверждение Положения о политике оплаты труда, Положения о премировании работников Банка;

55) утверждение Положения о негосударственном пенсионном обеспечении работников Банка;

56) осуществление консультационной поддержки исполнительного органа управления по вопросам деятельности Банка;

57) осуществление наблюдения за соблюдением членами исполнительных органов управления и ключевыми сотрудниками Банка принятых этических принципов и корпоративных ценностей;

58) утверждение политик Банка в области кредитования, санкционного комплаенса, обеспечения операционной надежности Банка, обработки и обеспечения безопасности персональных данных, противодействия коррупции, информационной и экономической безопасности, включая план действий, направленный на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также депозитной, тарифной политики;

59) утверждение кодекса корпоративного управления Банка, а также внутреннего нормативного документа, регулирующего нормы доведения до заинтересованных лиц информации о деятельности Банка, основных подходы к раскрытию информации (информационная политика);

60) утверждение стандарта предложения и реализации финансовых инструментов и услуг Банка, а также внутреннего нормативного документа, регулирующего нормы планирования финансовой деятельности в Банке;

61) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

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

Избрание Совета директоров

14.4. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров в количестве 5 (Пяти) человек на срок до следующего годового заседания общего собрания акционеров.

Если годовое заседание общего собрания акционеров не было проведено в сроки, установленные в соответствии с п.13.6. Устава, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению годового заседания общего собрания акционеров. Если на годовом заседании общего собрания акционеров решение об избрании членов Совета директоров Банка не было принято, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению внеочередного заседания общего собрания акционеров для принятия решения об избрании членов Совета директоров Банка.

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

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

14.5. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо, соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами, избранное с соблюдением правил, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

14.6. Лица, осуществляющие полномочия Президента Банка и члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут занимать должность его председателя.

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

Председатель Совета директоров

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

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

14.10. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, принимает решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка, председательствует на заседаниях Совета директоров Банка, организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка (далее – протокол Совета директоров), председательствует на заседаниях общего собрания акционеров.

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

Решения Совета директоров

14.12. Решения Совета директоров Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием.

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

Участие в заседании Совета директоров Банка может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. Заседание Совета директоров Банка с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

Решение о проведении заседания или заочного голосования принимается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), или аудиторской организации Банка, исполнительных органов Банка.

Порядок проведения заседаний и заочных голосований Совета директоров Банка определяется внутренним документом Банка, определяющим порядок деятельности Совета директоров.

Совет директоров Банка утверждает ежегодный план работы Совета директоров, включающий перечень вопросов для рассмотрения на заседаниях.

14.13. Кворум для принятия решений Советом директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета

директоров Банка вправе принимать решение только о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров.

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

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки принимается единогласно.

При решении Советом директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров Банка.

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

Протокол Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, при проведении заочного голосования. Протокол Совета директоров Банка подписывается председателем Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия членом Совета директоров Банка, осуществляющим функции председателя Совета директоров Банка. Лицо, подписавшее протокол Совета директоров Банка, несет ответственность за правильность составления протокола Совета директоров Банка.

В протоколе Совета директоров Банка указываются:

1) дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, которые голосовали заочно, место проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводилось без определения места его проведения, либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка;

2) лица, принявшие участие в заседании или заочном голосовании;

3) повестка дня;

4) вопросы повестки дня, поставленные на голосование, и результаты (итоги) голосования по каждому вопросу повестки дня с указанием варианта голосования каждого члена Совета директоров Банка либо сведений о том, что он не принял участия в голосовании, принятые решения по каждому вопросу повестки дня;

5) вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;

6) сведения о лице, подписавшем протокол.

14.16. Член Совета директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, 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.

15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Президентом Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка, Председателем Правления является Президент. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

Права и обязанности Президента Банка и членов Правления Банка по осуществлению

руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Положением о Правлении Банка, внутренними документами Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

Совмещение должностей Президентом Банка и членами Правления Банка в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

Президент Банка осуществляет функции Председателя Правления Банка.

15.2. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

15.3. Президент Банка избирается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Правление Банка образуется Советом директоров Банка. Количественный состав Правления определяется решением Совета директоров.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента Банка и членов Правления Банка.

Президент Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка, утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, а также принимает решения по вопросам, входящим в его компетенцию.

15.4. К компетенции Президента Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

Президент Банка осуществляет следующие полномочия:

- 1) обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- 2) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- 3) руководит работой Правления и подписывает все документы, утверждаемые Правлением;
- 4) утверждает штатное расписание Банка;
- 5) принимает решения о назначении руководителей внутренних структурных подразделений Банка, а также лиц, временно исполняющих обязанности руководителей внутренних структурных подразделений, а также прекращении их полномочий;
- 6) утверждает Положения о внутренних структурных подразделениях Банка, за исключением положений о дополнительных офисах Банка (филиалах);
- 7) назначает руководителя службы внутреннего контроля Банка;
- 8) утверждает Положение о службе внутреннего контроля (комплаенс-службе) Банка;
- 9) назначает (освобождает) руководителя и сотрудников службы управления рисками;
- 10) принимает на работу и увольняет работников; увольнение членов Правления Банка производится Советом директоров Банка;
- 11) осуществляет контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утверждает правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, согласовывает письменный отчет о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, предоставляемый Совету директоров сотрудником, ответственным за реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- 12) издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
 - 13) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними нормативными актами, поощряет работников Банка, а также налагает на них взыскания;
 - 14) устанавливает корреспондентские отношения с другими банками;
 - 15) принимает решения о совершении сделок от имени Банка, за исключением сделок, совершение которых в соответствии с настоящим Уставом и/или иными внутренними документами Банка отнесено к компетенции иных органов управления;
 - 16) заключает кредитные договоры на основании решений кредитного комитета;
 - 17) выдает доверенности от имени Банка;
 - 18) обеспечивает подготовку и проведение общих собраний акционеров;
 - 19) представляет на Совете директоров и общем собрании акционеров общую точку зрения Правления и Президента Банка;
 - 20) осуществляет в рамках системы внутреннего контроля:
 - 20.1) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
 - 20.2) обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
 - 20.3) рассмотрение материалов проверок, проводимых службой внутреннего аудита;
 - 20.4) контроль за соответствием деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
 - 21) решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не относящиеся к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.
- 15.5. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:
- 1) обеспечение выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
 - 2) утверждение текущих финансовых планов деятельности Банка и смет капитальных затрат Банка на планируемый отчетный год, рассмотрение отчетов об итогах деятельности Банка и исполнения финансовых планов;
 - 3) принятие решений о заключении сделок, связанных с кредитованием, предоставлением поручительств и выдачей банковских гарантий в соответствии с компетенцией, определенной «Кредитной политикой Банка»;
 - 4) выполнение исполнительно-распорядительных функций;
 - 5) координация работы отделов и других структурных подразделений Банка;
 - 6) образование подотчетных Правлению Банка коллегиальных органов (Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами) с целью рассмотрения и принятия решений, касающихся обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками Банка;
 - 7) утверждение внутренних документов Банка, непосредственно регламентирующих текущую деятельность Банка;
 - 8) определение категории качества и размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по банковским гарантиям, решение о выдаче которых входит в компетенцию Правления Банка в соответствии с «Кредитной политикой Банка»; определение категории качества и размера резервов на возможные потери по элементам расчетной базы, отнесенным к компетенции Правления внутренними нормативными документами Банка о порядке формирования резервов на возможные потери;
 - 9) уточнение классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, в случае если такая компетенция Правления Банка определена «Кредитной политикой Банка»;

- 10) рассмотрение и принятие решений о списании за счет резервов безнадежных долгов, отнесенных к компетенции Правления внутренними нормативными документами Банка о порядке формирования резервов;
- 11) принятие решений по важнейшим вопросам бухгалтерского учета, отчетности, текущей хозяйственной деятельности Банка, если данные вопросы не относятся к компетенции Совета директоров и Президента Банка;
- 12) принятие решений о совершении Банком сделок в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка;
- 13) представление Совету директоров Банка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 14) информирование Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о рекомендациях и актах проверки аудиторской организации, надзорных органов, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- 15) предоставление необходимой информации аудиторской организации Банка;
- 16) определение учетной политики Банка;
- 17) утверждение договорных тарифов по активным и пассивным банковским операциям, а также договорных цен на банковские услуги;
- 18) установление размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 19) осуществление организационно-технического обеспечения деятельности общего собрания акционеров, Совета директоров, ознакомление членов Совета директоров с существенными изменениями в нормативной базе кредитных организаций, разъяснение требований законодательства Российской Федерации, Устава и иных внутренних документов Банка, ознакомление и обучение новых членов Совета директоров;
- 20) анализ и обобщение работы структурных подразделений Банка, а также рекомендации по совершенствованию работы подразделений Банка;
- 21) утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка;
- 22) обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- 23) рассмотрение вопроса о соответствии стратегии управления рисками и капиталом, иных документов, разрабатываемых в рамках системы управления рисками и капиталом, изменяющимся условиям деятельности Банка, подготовка предложений Совету директоров Банка о внесении в указанные документы необходимых изменений;
- 24) установление лимитов (ограничений) на операции, проводимые Банком, и периодический их пересмотр на предмет соответствия изменениям и стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- 25) принятие решений по санкционированию отдельных операций вне рамок установленных лимитов;
- 26) оперативное информирование Совета директоров Банка о любых материальных убытках, которые могут повлечь за собой существенный риск наложения санкций, финансовых убытков или потери репутации;
- 27) утверждение типовых форм договоров для осуществления банковских операций и других сделок;
- 28) осуществление контроля за организацией деятельности Банка:
 - 28.1) установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - 28.2) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнение;

- 28.3) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 28.4) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 28.5) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 28.6) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- 28.7) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 28.8) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих 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;
- 28.9) установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- 28.10) принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка, контроль за их соблюдением;
- 28.11) исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- 29) решение других вопросов своей компетенции, предусмотренных Уставом Банка и «Положением о Правлении».

15.6. Кворум для принятия решений Правления Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Правления Банка. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления Банка, принимающих участие в заседании. При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

При принятии Правлением Банка решений в случае равенства голосов членов Правления Банка право решающего голоса принадлежит Председателю Правления Банка.

Решения Правления Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием. Голосование на заседании Правления Банка может совмещаться с заочным голосованием. Участие в заседании Правления может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. Заседание Правления с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

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

Проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением организуется Председателем Правления. Протокол Правления подписывается Президентом и предоставляется членам Совета директоров Банка, руководителю службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка - по их требованию.

В протоколе Правления Банка указываются сведения, предусмотренные пунктом 14.15. Устава Банка.

15.7. На отношения между Банком и Председателем Правления Банка и (или) членами Правления Банка распространяется действие законодательства Российской Федерации о труде.

15.8. Президент Банка, Вице-президенты, члены Правления Банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера, руководителя и главного бухгалтера филиала Банка не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками (в том числе любыми из его филиалов), страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку (за исключением случая, если кредитные организации (иностраннй банк и Банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом Банка является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации)).

16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДИТЕЛЕЙ БАНКА, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ, ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, АКЦИОНЕРОВ БАНКА И КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ

16.1. Члены Совета директоров Банка, члены Правления, Президент Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

16.2. Члены совета директоров Банка, члены Правления Банка, Президент Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

При этом члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не участвующие в голосовании, не несут ответственности.

В случае, если в соответствии с положениями настоящего пункта, ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», перед акционером является солидарной.

16.3. Президент Банка как единоличный исполнительный орган, а Правление Банка как коллегиальный исполнительный орган несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

16.4. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, члену Правления Банка, Президенту Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

16.5. Руководители Банка (лица, указанные в качестве таковых в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»), члены Совета директоров, акционеры или другие лица, имеющие право давать обязательные для Банка указания или возможность иным образом определять его действия (контролирующие лица), а также руководители Банка, обязанные обеспечить сохранность его документации и (или) имущества несут ответственность по обязательствам Банка в порядке, в объеме и в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

17. ОРГАНЫ КОНТРОЛЯ БАНКА

17.1. Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, настоящим Уставом, Положением об организации внутреннего контроля и другими внутренними документами Банка.

Для обеспечения соблюдения порядка осуществления и достижения целей, установленных действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами в Банке создается **система органов внутреннего контроля** - совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

17.2. Внутренний контроль осуществляется 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);
- 3) информационной безопасности (защищенности интересов 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);
- 4) соблюдения законодательных и нормативных актов, Устава и внутренних документов Банка.
- 5) исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

17.3. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка.

Систему органов внутреннего контроля составляют:

- 1) общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров;
- 3) Правление;
- 4) Президент Банка;
- 5) главный бухгалтер и его заместители;
- 6) руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка, а также их заместители;
- 7) служба внутреннего аудита;
- 8) служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- 9) ответственный сотрудник (структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
- 10) служба управления рисками;
- 11) иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

17.4. Порядок образования и полномочия системы органов внутреннего контроля Банка определяются настоящим Уставом, Положением об организации внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка, Положением о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров, Положением о службе внутреннего контроля (комплаенс-службе), утверждаемого Президентом Банка, иными положениями и документами об органах системы внутреннего контроля, утвержденными уполномоченными органами.

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

17.6. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком и/или его акционерами (внешний аудит).

Аудиторская организация назначается общим собранием акционеров.

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

17.7. По итогам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка аудиторская организация Банка составляет заключение, в котором должны содержаться сведения, установленные действующим законодательством.

Аудиторское заключение направляется в Банк России в составе годовой отчетности в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

17.8. Служба внутреннего аудита создается в целях эффективного функционирования Банка и осуществляет следующие функции:

1) проведение проверок и осуществление оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Президента Банка);

2) проведение проверок 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;

3) проведение проверок 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;

4) проведение проверок и выполнение тестирования достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

5) проведение проверок применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

6) осуществление оценки экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

7) проведение проверок процессов и процедур внутреннего контроля;

8) проведение проверок деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;

9) реализация иных функций, предусмотренных внутренними документами Банка.

17.9. В целях осуществления указанных выше функций руководитель и служащие службы внутреннего аудита имеет право:

1) проводить проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверки является любое подразделение и любой служащий Банка;

2) входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

3) получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

4) привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Служба внутреннего аудита действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров, не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Президенту Банка.

17.10. Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка и состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Статус, организационная структура, порядок подчиненности, принципы деятельности, права и обязанности службы внутреннего аудита, порядок взаимодействия с другими подразделениями Банка, порядок планирования деятельности определяются действующим законодательством, Уставом Банка, Положением о службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого Советом директоров.

Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка, подчинён и подотчётен Совету директоров Банка.

17.11. Служба внутреннего контроля создаётся в целях:

- 1) эффективной и своевременной защиты интересов Банка, его акционеров и клиентов;
- 2) контроля за соблюдением Банком положений действующего законодательства, требований надзорных и регулирующих органов, внутренних нормативных документов Банка;
- 3) снижения правового риска и риска потери деловой репутации Банка и наложения санкций со стороны регулирующих органов, в том числе денежных штрафов, возникающих в случае несоблюдения действующего законодательства и требований надзорных и регулирующих органов;
- 4) обеспечения руководства Банка необходимой информацией о комплаенс-рисках в процессах бизнес-планирования и принятия бизнес-решений, то есть создания «жизни без сюрпризов».

17.12. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) Банка осуществляет следующие функции:

- 1) выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторного риска).
- 2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- 3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- 4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Президенту Банка;
- 5) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- 6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- 7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- 8) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- 9) выявление конфликта интересов в деятельности Банка и служащих Банка, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- 10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- 11) анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- 12) участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- 13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий Банка, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- 14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- 15) иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

17.13. В целях осуществления указанных выше функций руководитель и служащие службы внутреннего контроля имеют право:

- 1) проводить расследования возможных нарушений процедур по управлению регуляторным риском в любом структурном подразделении Банка;
- 2) при осуществлении своей деятельности обращаться за помощью к любым специалистам Банка (например: сотрудникам юридической службы, службы внутреннего аудита, главному бухгалтеру и др.), а также в случае необходимости привлекать сторонних специалистов (например: внешнего аудитора);
- 3) получать доступ к любой информации, необходимой для исполнения своих обязанностей, в том числе находящейся в информационных системах и архиве Банка;
- 4) высказывать объективное и свободное от каких-либо воздействий и влияний мнение по любым нарушениям или потенциальным нарушениям, обнаруженным при выполнении своих обязанностей, и предоставлять данную информацию Правлению и Президенту Банка;
- 5) предоставлять информацию Совету директоров в случаях, предусмотренных Положением о службе внутреннего контроля (комплаенс-службе) Банка.

17.14. Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка и состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Статус, организационная структура, порядок подчиненности, функции, права и обязанности, порядок планирования деятельности службы внутреннего контроля определяются действующим законодательством, Уставом Банка, Положением о службе внутреннего контроля (комплаенс-службе).

Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Президентом Банка. Руководитель службы внутреннего контроля подчиняется непосредственно Президенту Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля Банка может не назначаться. В этом случае функции руководителя службы внутреннего контроля возлагаются на руководителя службы управления рисками.

17.15. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в Банке создано структурное подразделение по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем- служба финансового мониторинга.

Службу финансового мониторинга возглавляет начальник службы - Ответственный сотрудник. Ответственный сотрудник назначается и освобождается от должности Президентом Банка.

Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно Президенту Банка.

17.16. Статус, организационная структура, порядок подчиненности, функции, права и обязанности службы финансового мониторинга определяется действующим законодательством, Положением о службе финансового мониторинга.

17.17. В целях организации эффективной системы управления рисками в Банке создана Служба управления рисками. Данное подразделение осуществляет разработку и совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками и капиталом; выявление рисков, присущих деятельности Банка, а также потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк; выделение значимых для Банка рисков, их оценку и агрегирование в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком; контроль за объемами значимых для Банка рисков; оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков.

17.18. Статус, организационная структура, порядок подчиненности, функции, права и обязанности службы управления рисками определяются действующим законодательством, Положением о службе управления рисками.

Руководитель службы управления рисками подчиняется непосредственно Президенту Банка.

17.19. Банк обязан соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

17.20. В Банке отсутствует ревизионная комиссия.

18. ФОНДЫ БАНКА. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

18.1. В Банке создается резервный фонд в размере 5 (Пяти) процентов от уставного капитала Банка. Величина ежегодных отчислений в резервный фонд Банка составляет 5 (Пять) процентов от чистой прибыли Банка. Указанные отчисления производятся до достижения размера резервного фонда, предусмотренного Уставом.

18.2. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

18.3. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

18.6. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам бухгалтерские балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

18.7. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

18.8. Итоги деятельности Банка отражаются в отчетности Банка, которая предоставляется в Банк России в установленном Банком России порядке.

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

Банк обязан раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

1) Ежегодно – годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней;

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

Банк обязан в установленном нормативными актами Банка России порядке раскрывать неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной

сети «Интернет» информацию о квалификации и об опыте работы членов Совета директоров Банка, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации.

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

18.11. Отчетный год Банка начинается с 01 января и заканчивается 31 декабря.

18.12. 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 им 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.

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

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

19. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

19.1. Банк в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, поручает ведение реестра профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг. В реестре акционеров Банка указываются сведения о зарегистрированных лицах, ценных бумагах и иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

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

20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

20.1. Банк может быть добровольно реорганизован по решению общего собрания акционеров Банка. Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются действующим законодательством. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в иную организационно-правовую форму в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

20.2. Банк может быть ликвидирован добровольно по решению общего собрания акционеров в порядке, установленном действующим законодательством.

Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

Ликвидация Банка по решению суда осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

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

Государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

20.3. В случае добровольной ликвидации Банка решение о ликвидации принимается общим собранием акционеров. Общее собрание акционеров Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

При принудительной ликвидации ликвидационная комиссия (ликвидатор, арбитражный управляющий, иное уполномоченное в соответствии с действующим законодательством лицо) назначается в порядке, установленном действующим законодательством по согласованию с Банком России.

20.4. С момента назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора, арбитражного управляющего, иного уполномоченного в соответствии с действующим законодательством лица) к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка в пределах, установленных действующим законодательством.

20.5. Порядок деятельности ликвидационной комиссии (ликвидатора, арбитражного управляющего, иного уполномоченного в соответствии с действующим законодательством лица) определяется действующим законодательством.

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

21. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА

21.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством.

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

21.3. В случае возникновения противоречий между положениями Устава и нормами действующего законодательства, применяются нормы действующего законодательства.

Президент
АО КБ «САММИТ БАНК»



С. В. Бененов