



ПОДПИСАНО
директор
Управления
Центрального
управления Центрального
Российской Федерации по
Центральному федеральному округу
Москва

Рожкова Н.В.
(личная подпись) РОЖКОВА Н.В.
(инициалы, фамилия)

«31» января 2014 г.

М.П.

УСТАВ

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество)

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Утверждено:
внеочередным Общим собранием акционеров
Протокол № 06 от 30 декабря 2013 г.



г. Москва

2013 год

Оглавление

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
Глава 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ	5
Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ.....	5
Глава 4. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.....	6
Глава 5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ	6
БАНКОВСКАЯ И КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА.....	6
Глава 6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ИМУЩЕСТВО БАНКА	7
Глава 7. АКЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА	10
Глава 8. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ БАНКА.....	12
Глава 9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА.....	13
ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА	13
Глава 10. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ БАНКА	14
Глава 11. ФОНДЫ БАНКА И НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	15
Глава 12. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ	16
ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.....	17
НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА	22
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	28
ПРАВЛЕНИЕ БАНКА	30
Глава 13. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	31
Глава 14. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ	32
Глава 15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА	36
Глава 16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.....	37

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк был создан в соответствии с решением собрания учредителей от 23.06.1992 (протокол №3) с наименованием коммерческий банк «Московский кредитный банк».

В соответствии с решением Собрания акционеров от 02.04.1993 (протокол N 10) наименование Банка было изменено на Акционерный коммерческий банк «Московский кредитный банк».

В соответствии с решением Общего Собрания акционеров от 15.09.1994 и 25.01.1995 (протокол №1/15 и протокол №2) Банк был реорганизован в форме преобразования в общество с ограниченной ответственностью с наименованием коммерческий банк «Московский кредитный банк» (Общество с ограниченной ответственностью), которое являлось его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего Собрания участников от 27.08.1998 (протокол N11) изменено написание полного наименования на КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) и определено сокращенное наименование - ООО «КБ «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

В соответствии с решением Общего собрания от 20.04.1999 (протокол №6) Банк был реорганизован в форме преобразования в открытое акционерное общество с наименованием «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», которое является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

1.2. Настоящая редакция Устава Банка составлена на основании действующих Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона «Об акционерных обществах», нормативных актов Банка России и утверждена внеочередным Общим собранием акционеров Банка (протокол от 30 декабря 2013 № 06).

1.3. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество).

1.4. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

1.5. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: CREDIT BANK OF MOSCOW (open joint-stock company).

1.6. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: CREDIT BANK OF MOSCOW.

1.7. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.8. Банк имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование Банка на русском языке, данные о месте нахождения Банка, а также сведения о регистрации Банка в Центральном банке Российской Федерации, в реестре печатей Московской регистрационной палаты и сведения о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц; штампы и бланки со своим полным фирменным наименованием; собственную эмблему; зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации, необходимые для осуществления деятельности Банка.

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

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

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном федеральными законами порядке.

1.11. Банк может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.12. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

1.13. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

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

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

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

1.14. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях, их объединениях, банковских группах и банковских холдингах, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.15. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с законодательством Российской Федерации и законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств.

Банк может наделять созданные филиалы и открытые представительства правами, предусмотренными настоящим Уставом, без наделения указанных филиалов и представительств правами юридического лица.

1.16. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России.

1.17. В целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики Банк обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по персоналу Банка. Документы по персоналу Банка передаются на государственное хранение в порядке, установленном Федеральным архивным агентством.

Состав документов Банка и сроки их хранения определяются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и нормативными актами Банка России, а также положениями перечней, утвержденных Федеральным архивным агентством.

Уничтожение документов Банка допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения, осуществленной Экспертной комиссией Банка, и на основании надлежащим образом составленных, согласованных и утвержденных актов о выделении к уничтожению документов, не подлежащих постоянному хранению.

1.18. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка по решению Общего собрания акционеров Банка или Наблюдательного Совета Банка, в соответствии с компетенцией указанных органов, в установленном порядке регистрируются уполномоченным государственным органом на основании решения, принятого Центральным банком Российской Федерации.

1.19. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, или новая редакция Устава приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации.

Глава 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ

Место нахождения Банка: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1.

Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Центрального банка Российской Федерации. Банк может открывать корреспондентские счета в других банках.

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

3.2.1. Привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

3.2.2. Размещать указанные в подпункте 3.2.1 настоящего Устава привлеченные денежные средства от своего имени и за свой счет.

3.2.3. Открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц.

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

3.2.5. Осуществлять инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, а также кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

3.2.6. Покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах.

3.2.7. Привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы.

3.2.8. Выдавать банковские гарантии.

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

3.3. Помимо банковских операций, предусмотренных п. 3.2 настоящего Устава, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

3.3.1. Выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме.

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

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

3.3.4. Осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3.5. Предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей.

3.3.6. Осуществлять лизинговые операции.

3.3.7. Оказывать консультационные и информационные услуги.

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

Все перечисленные в пп. 3.2-3.3 настоящего Устава банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

3.5. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, продажу, покупку, 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, иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми в соответствии с федеральными законами не требует получения специальной лицензии, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами на основании договоров, заключенных с физическими и юридическими лицами.

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

3.6. Банк не может заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

Глава 4. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

4.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений во вклады (доли), ценные бумаги других банков, организаций и иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

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

Глава 5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКОВСКАЯ И КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА

5.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных Банку его клиентами и корреспондентами. Сохранность денежных средств и других ценностей гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами (в том числе под обеспечение ценных бумаг), создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и порядком их формирования, установленным Банком России, а также участием Банка в системе страхования вкладов в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Банк в установленном Банком России порядке осуществляет иные меры по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

5.2. 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.

5.3. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России, депонирует в Банке России часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также создает резервы на покрытие возможных убытков в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

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

5.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Все должностные лица и работники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, если это не противоречит федеральным законам.

5.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц выдаются Банком в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации. За разглашение банковской тайны Банк и его работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральными законами.

5.7. Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.8. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.

5.9. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или должностных лиц, уполномоченных Правлением Банка.

Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение этого порядка устанавливаются Правлением Банка.

Глава 6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ИМУЩЕСТВО БАНКА

6.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 14 467 761 735 (Четырнадцать миллиардов четыреста шестьдесят семь миллионов семьсот шестьдесят одна тысяча семьсот тридцать пять) рублей и разделен на 14 467 761 735 (Четырнадцать миллиардов четыреста шестьдесят семь миллионов семьсот шестьдесят одна тысяча семьсот тридцать пять) обыкновенных именных 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.

6.2. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы:

- привлеченные денежные средства;
- ценные бумаги;
- нематериальные активы;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

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

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций принимается единогласно всеми членами Наблюдательного Совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного Совета Банка, за исключением следующего случая. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, посредством открытой подписки принимается только Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки принимается только Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать: количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа); способ их размещения; 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 Наблюдательным Советом Банка не позднее начала размещения акций; форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

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

Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

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

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка или Наблюдательного Совета Банка об увеличении уставного капитала Банка, иного решения,

являющегося основанием размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.

6.4. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения собственных акций Банка в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Наблюдательным Советом Банка отчета об итогах приобретения акций. В этом случае уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций.

Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка о таком уменьшении посредством размещения акций с меньшей номинальной стоимостью путем конвертации в них ранее размещенных акций и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций.

Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем погашения принадлежащих Банку собственных акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка о таком уменьшении и утвержденного Наблюдательным советом Банка отчета об итогах погашения акций.

В течение 3 (Трех) рабочих дней после принятия решения об уменьшении уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц разместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

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

- полное и сокращенное наименование Банка, сведения о месте нахождения Банка;
- размер уставного капитала Банка и величина, на которую он уменьшается;
- способ, порядок и условия уменьшения уставного капитала Банка;
- описание порядка и условий заявления кредиторами Банка требований, предусмотренных абзацем 12 настоящего пункта, 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).

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты последнего

опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка

Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения акций по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации в случаях, если эти акции были приобретены или выкуплены по решению уполномоченного органа Банка и не реализованы в течение года с момента их выкупа или приобретения.

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

Банк не вправе уменьшить свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения размер уставного капитала Банка станет меньше минимального размера, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений, вносимых в Устав Банка, а в случаях, если Банк будет обязан уменьшить уставный капитал по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», – на дату государственной регистрации Банка.

6.6. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции приобретаются при учреждении Банка) 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 в порядке, установленном ст. 11 Закона «О банках и банковской деятельности».

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 (далее - установление контроля в отношении акционеров Банка).

Требования, установленные ст. 11 Закона «О банках и банковской деятельности», распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции».

Глава 7. АКЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

7.1. Все акции Банка являются именованными.

7.2. Форма выпуска акций – бездокументарная.

7.3. Количество обыкновенных именных акций Банка, приобретенных акционерами (размещенные акции), – 14 467 761 735 (Четырнадцать миллиардов четыреста шестьдесят семь миллионов семьсот шестьдесят одна тысяча семьсот тридцать пять) штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая на общую сумму 14 467 761 735 (Четырнадцать миллиардов четыреста шестьдесят семь миллионов семьсот шестьдесят одна тысяча семьсот тридцать пять) рублей.

7.4. Объявленные обыкновенные именные акции, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным, определены в количестве 21 808 396 273 (Двадцать один миллиард восемьсот восемь миллионов триста девяносто шесть тысяч двести семьдесят три) штуки номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая на общую сумму 21 808 396 273

(Двадцать один миллиард восемьсот восемь миллионов триста девяносто шесть тысяч двести семьдесят три) рубля.

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

7.6. Номинальная стоимость облигации, ее вид (именная или на предъявителя), форма выпуска (документарная или бездокументарная), сроки погашения (единовременное погашение или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иным имуществом), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

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

7.8. Банк вправе проводить размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

7.9. Банк вправе осуществлять размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

7.10. Размещение дополнительных акций Банка должно быть закончено не позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) таких ценных бумаг.

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

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

7.13. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Наблюдательным Советом Банка исходя из их рыночной стоимости, но не ниже их номинальной стоимости.

Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Наблюдательным Советом Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

7.14. Для акционеров Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций цена размещения дополнительных акций может быть установлена ниже цены размещения, установленной для иных лиц, но не более чем на 10%.

7.15. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным Советом Банка исходя из их рыночной стоимости в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.16. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости имущества, вносимого в оплату акций, должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Наблюдательным Советом Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

7.17. Банк имеет право приобретать размещенные им акции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Акции Банка, приобретенные Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по рыночной стоимости не позднее года с даты их приобретения Банком. В противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций в установленном порядке.

7.18. Банк вправе размещать облигации только после полной оплаты уставного капитала в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

7.20. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется Банком по решению Наблюдательного Совета Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7.21. Размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

Глава 8. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ БАНКА

8.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Обыкновенная акция Банка дает ее владельцу право на участие в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса (одна акция – один голос) по всем вопросам повестки дня такого собрания, а также право участвовать в распределении прибыли Банка после налогообложения (чистой прибыли), размер которой определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка.

8.2. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам, относящимся к его компетенции;

- получать дивиденды;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

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

- принятия Общим собранием акционеров Банка решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

8.5. Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется Банком на основании данных, содержащихся в реестре акционеров на дату принятия решения о размещении дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Лица, включенные в указанный список, осуществляют свое право преимущественного приобретения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В иных случаях список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

8.6. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров. Отчуждению подлежат только полностью оплаченные акции Банка, отчет об итогах выпуска которых зарегистрирован в Банке России.

8.7. Сделки по передаче прав на акции Банка осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Глава 9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

9.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка с момента своей государственной регистрации в качестве акционерного общества.

В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, а также изменения движения акций Банка.

9.2. В случае если количество акционеров Банка превысит 50 (Пятьдесят), Банк передает реестр акционеров Банка профессиональному регистратору и поручает ему осуществлять функции по ведению и хранению реестра акционеров Банка. При этом Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение реестра.

9.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в течение 10 дней в установленном Банком порядке сообщить Банку об изменении своих данных, внесенных в

реестр акционеров Банка (включая сведения об изменении места нахождения и места жительства). В случае непредставления акционером информации об изменении данных, внесенных в реестр акционеров Банка, Банк не несет ответственности за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

9.4. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр акционеров Банка.

9.5. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных случаях» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Нормативными правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка.

9.6. Банк вправе отказать акционеру во внесении данных о нем и принадлежащих ему акциях в реестр акционеров Банка в случаях и порядке, предусмотренных нормативными актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг. Отказ во внесении записи, содержащей указанные данные, в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суде.

9.7. Права владельцев обыкновенных именных бездокументарных акций Банка удостоверяются в системе ведения реестра акционеров – соответствующими записями по лицевым счетам у держателя реестра или в случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии – записями по счетам депо в депозитарии.

Право на обыкновенную именную бездокументарную акцию Банка переходит к приобретателю с момента внесения в реестр акционеров приходной записи по лицевому счету приобретателя (в случае учета прав на акции в системе ведения реестра) или с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя (в случае учета прав на акции в депозитарии).

Права, закрепленные обыкновенной именной бездокументарной акцией Банка, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту акцию.

Переход прав, закрепленных обыкновенной именной бездокументарной акцией Банка, должен сопровождаться уведомлением реестродержателя, или депозитария, или номинального держателя ценных бумаг.

9.8. По требованию акционера или номинального держателя акций Банк обязан подтвердить права акционера или номинального держателя на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка. Выписка из реестра акционеров Банка не является ценной бумагой, но подтверждает права указанного в выписке лица на владение определенным числом акций Банка.

Глава 10. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ БАНКА

10.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли, остающейся после уплаты причитающихся налогов (чистой прибыли).

10.2. Прибыль, исчисленная в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и остающаяся в распоряжении Банка после уплаты всех причитающихся налогов (чистая прибыль), направляется на формирование резервного и других создающихся в Банке фондов, выплачивается акционерам Банка в виде дивидендов, направляется на другие цели по решению Общего собрания акционеров Банка.

10.3. Банк вправе по результатам деятельности Банка в первом квартале, полугодии, девяти месяцах финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые находятся на балансе Банка. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам деятельности Банка в первом квартале, полугодии, девяти месяцах финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, 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 Наблюдательного Совета Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Наблюдательным Советом Банка.

10.4. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами.

10.5. Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- если на день принятия решения о выплате дивидендов по акциям Банк будет отвечать признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты дивидендов по акциям Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращению указанных выше обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды по акциям.

Проценты по невыплаченным или неполученным дивидендам не начисляются.

Глава 11. ФОНДЫ БАНКА И НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

11.1. В Банке формируется резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Резервный фонд Банка может быть использован по решению Наблюдательного Совета Банка на следующие цели:

- покрытие убытков Банка;
- погашение облигаций Банка и выкуп акций Банка (в случае отсутствия других средств).

Резервный фонд не может использоваться на цели, не предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Банк вправе в течение текущего года использовать на цели, указанные в настоящем пункте, только ту часть резервного фонда, которая сформирована за счет прибыли предшествующих лет, и только после утверждения размеров отчислений из прибыли предшествующих лет решением Общего собрания акционеров Банка.

Банк формирует резервный фонд Банка в размере не менее 5 процентов от величины уставного капитала Банка. До достижения установленного размера резервного фонда Банк

отчисляет на формирование указанного фонда не менее 5 процентов от суммы чистой прибыли за год.

11.2. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации. Порядок создания и использования средств таких фондов определяется на основании утвержденных положений об этих фондах.

11.3. Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка по решению годового Общего собрания акционеров Банка (помимо средств, отчисляемых для формирования резервного фонда), учитывается на счете нераспределенной прибыли.

Нераспределенная прибыль может быть использована на следующие цели:

- увеличение уставного капитала Банка;
- пополнение резервного фонда Банка;
- погашение убытков Банка;
- другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 12. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

12.1. Управление Банком осуществляется:

- Общим собранием акционеров Банка;
- Наблюдательным Советом Банка;
- Председателем Правления Банка (единоличный исполнительный орган);
- Правлением Банка (коллегиальный исполнительный орган).

12.2. Члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка, его заместители (первые заместители Председателя Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка), члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Названные лица несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

Совмещение Председателем Правления Банка, его заместителями (первыми заместителями Председателя Правления Банка, заместителями Председателя Правления Банка), членами Правления Банка и главным бухгалтером Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного Совета Банка.

12.4. Председатель Правления Банка и Правление Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Наблюдательному Совету Банка.

12.5. На Председателя Правления Банка и членов Правления Банка распространяются нормы трудового законодательства Российской Федерации в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

12.6. Высшим органом управления Банком является Общее собрание акционеров Банка, которое определяет цели и стратегию развития Банка, а также решает вопросы, отнесенные к его компетенции федеральными законами и настоящим Уставом.

12.7. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров Банка.

12.8. Общие собрания акционеров Банка, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

Общие собрания акционеров Банка проводятся в г. Москве.

Компетенция Общего собрания акционеров Банка

12.9. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

12.9.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом «Об акционерных обществах», утверждение Устава Банка в новой редакции.

12.9.2. Реорганизация Банка.

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

12.9.4. Определение количественного состава Наблюдательного Совета Банка, избрание членов Наблюдательного Совета Банка и досрочное прекращение их полномочий, утверждение Положения о Наблюдательном Совете Банка.

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

12.9.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций.

12.9.7. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за исключением случаев, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом относятся к компетенции Наблюдательного Совета Банка.

12.9.8. Размещение посредством закрытой подписки эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции.

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

12.9.10. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части своих акций в целях сокращения их общего количества в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

12.9.11. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка, председателя Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размеров выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, утверждение Положения о Ревизионной комиссии Банка.

12.9.12. Утверждение аудиторской организации Банка.

12.9.13. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности Банка, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов (за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам деятельности Банка в

первом квартале, полугодии, девяти месяцах финансового года), и убытков Банка по результатам финансового года.

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

12.9.15. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка.

12.9.16. Избрание членов счетной комиссии или лица, выполняющего функции счетной комиссии, а также досрочное прекращение полномочий указанных лиц.

12.9.17. Дробление и консолидация акций Банка.

12.9.18. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

12.9.19. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

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

12.9.21. Принятие решения об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

12.9.22. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

12.9.23. Принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции. Решение по данному вопросу вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

12.10. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, а также Наблюдательному Совету Банка за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

12.12. Решения по вопросам, предусмотренным пп. 12.9.1-12.9.3, 12.9.5, 12.9.7-12.9.9, 12.9.20, 12.9.23 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

По остальным вопросам, предусмотренным п. 12.9 настоящего Устава, решение принимается простым большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

12.13. Решение по вопросам, указанным в пп. 12.9.2, 12.9.6-12.9.7, 12.9.10, 12.9.17-12.9.22, принимаются Общим собранием акционеров Банка только по предложению Наблюдательного Совета Банка.

Порядок организации Общего собрания акционеров Банка

12.14. Годовое Общее собрание акционеров Банка созывается Наблюдательным Советом Банка не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

12.15. Список лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных, содержащихся в реестре акционеров Банка. Указанный

список лиц содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого такого лица; данные, необходимые для его идентификации; данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает; его почтовый адрес на территории Российской Федерации, по которому должно направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

12.16. Дата составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее, чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, дата составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее, чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров Банка и более чем за 80 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

12.17. Повестка дня, дата, место, время проведения Общего собрания акционеров Банка, порядок сообщения информации о его проведении лицам, имеющим право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, перечень информации (материалов), представляемой им при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, устанавливаются Наблюдательным Советом Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

12.18. Лица, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, могут ознакомиться со всей необходимой информацией (материалами) к Общему собранию акционеров Банка в помещении Банка в течение 20 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка, а в случае проведения Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка.

Лица, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, могут получить копии документов, подготовленных к Общему собранию акционеров Банка.

12.19. Банк уведомляет лиц, указанных в списке лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, о проведении Общего собрания акционеров Банка в письменном виде путем направления заказных писем или передачи уведомлений уполномоченным представителям под роспись не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, а также вопрос о реорганизации Банка, Банк уведомляет лиц, указанных в списке лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

Бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка.

12.20. Акционеры (акционер), в совокупности владеющие (ий) не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка вправе внести вопросы (или предложения) в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный Совет Банка, Ревизионную комиссию Банка и Счетную комиссию Банка, число которых не должно превышать количественный состав соответствующего органа.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, то акционеры (акционер) Банка, в совокупности владеющие (ий) не менее чем 2 процентами голосующих акций, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный Совет Банка, число которых не может превышать количественный состав указанного органа. Данные

предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и предложения о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и подписываются акционерами (акционером). Предложения содержат иные необходимые сведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

12.21. Наблюдательный Совет Банка обязан рассмотреть предложения, указанные выше, и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе в этом в сроки, определенные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В случае внесения акционерами (акционером) таких предложений с нарушением установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» сроков и / или иных требований Наблюдательный Совет Банка отказывает в принятии предложений, внесенных акционерами (акционером).

Решение Наблюдательного Совета Банка об отказе во включении предложенного акционерами (акционером) вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или во внесении кандидата в список кандидатур для голосования с мотивировкой такого отказа направляется внесшим их акционерам (акционеру) не позднее трех дней с даты принятия такого решения.

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

12.23. Наблюдательный Совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня Общего собрания акционеров Банка и формулировки решений по этим вопросам.

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

12.24. Акционер Банка может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя, права которого удостоверены доверенностью, оформленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Допускается выдача доверенностей разными акционерами одному представителю.

Акционер может в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров Банка или лично принять участие в Общем собрании акционеров Банка.

12.25. Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если на момент окончания регистрации для участия в Общем собрании акционеров Банка зарегистрировались акционеры (представители акционеров), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в указанном собрании, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее чем за два дня до даты проведения Общего собрания акционеров Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания

приема бюллетеней, установленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.26. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Подсчет голосов по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров Банка, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

12.27. Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка оглашаются на Общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось указанное голосование, или доводятся до лиц, включенных в список лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, в порядке и в срок, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

12.28. Акционер вправе обжаловать в суде решение, принятое Общим собранием акционеров Банка, если акционер не принимал участия в указанном собрании или голосовал против принятия решения, которым нарушены его права и законные интересы. Заявление об обжаловании решения, принятого Общим собранием акционеров Банка, может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.

12.29. Решения по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка, за исключением вопросов об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, об утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года, могут быть приняты без проведения собрания акционеров (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем).

12.30. Решение Общего собрания акционеров Банка, принятое путем проведения заочного голосования (опросным путем), считается действительным, если в указанном голосовании участвовали акционеры, в совокупности владеющие не менее чем половиной голосующих акций Банка.

Порядок организации внеочередного Общего собрания акционеров Банка

12.31. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Наблюдательного Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося на дату предъявления требования владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Банка осуществляется Наблюдательным Советом Банка.

12.32. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка, созванное по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления такого требования. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, то такое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

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

12.34. В случае если в соответствии с решением суда, принятым на основании указанного в пункте 12.33 настоящего Устава требования, внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводит истец, расходы на подготовку и проведение этого внеочередного Общего собрания акционеров Банка могут быть возмещены по решению внеочередного Общего собрания акционеров Банка за счет средств Банка.

НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА

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

12.36. К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

12.36.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.

12.36.2. Созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.36.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка.

12.36.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, принятие решений по другим вопросам, отнесенным к компетенции Наблюдательного Совета Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанным с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка.

12.36.5. Принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в порядке, предусмотренном п. 6.3 настоящего Устава.

12.36.6. Принятие решения о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, за исключением случаев, когда вопрос о размещении облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, отнесен настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» исключительно к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

12.36.7. Денежная оценка имущества, определение цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.36.8. Принятие решения о приобретении размещенных Банком акций (за исключением случаев приобретения акций в связи с уменьшением уставного капитала Банка), облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.36.9. Образование исполнительных органов Банка, в частности назначение Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, а также прекращение их полномочий и установление размеров выплачиваемых указанным лицам вознаграждений и компенсаций.

12.36.10. Назначение по представлению Председателя Правления Банка заместителей Председателя Правления, а также прекращение их полномочий.

12.36.11. Принятие решений о направлении в территориальные учреждения Банка России ходатайств о согласовании кандидатур Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка.

12.36.12. Предоставление Общему собранию акционеров Банка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудиторской организации.

12.36.13. Предоставление Общему собранию акционеров Банка рекомендаций в отношении размера дивиденда по акциям Банка и порядка его выплаты.

12.36.14. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, и документов, в соответствии с настоящим Уставом отнесенных к компетенции исполнительных органов Банка.

12.36.15. Использование резервного и иных фондов Банка.

12.36.16. Создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, а также внесение в настоящий Устав соответствующих изменений и дополнений.

12.36.17. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.36.18. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вопрос об одобрении крупной сделки требует единогласного решения членов Наблюдательного Совета Банка.

12.36.19. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Департамента внутреннего аудита и контроля Банка, утверждение размера и условий вознаграждения руководителя Департамента внутреннего аудита и контроля Банка, утверждение Положения о Департаменте внутреннего аудита и контроля Банка, рассмотрение и утверждение отчета о работе Департамента внутреннего аудита и контроля Банка, утверждение планов работы Департамента внутреннего аудита и контроля Банка, а также осуществление иных полномочий в области организации внутреннего контроля в Банке, предусмотренных главой 14 настоящего Устава.

12.36.20. Принятие решения о назначении и освобождении от должности Корпоративного секретаря Банка, а также утверждение Положения о Корпоративном секретаре Банка.

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

12.36.22. Утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг и отчета об итогах приобретения ценных бумаг.

12.36.23. Утверждение бизнес-плана Банка на год или больший период времени и/или бюджета Банка на год, а также значительное увеличение, уменьшение или иное изменение показателей данных бизнес-плана и бюджета Банка.

12.36.24. Одобрение любой сделки Банка со связанными лицами Банка, кроме совершаемых Банком на рыночных условиях в процессе обычной хозяйственной деятельности сделок на сумму (применительно к одной сделке) меньшую, чем 3 процента от размера капитала Банка первого уровня согласно отчету Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» от июля 1988 года с последующими изменениями на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения соответствующей сделки (далее – Капитал) или сделок, которые подлежат одобрению Наблюдательным Советом Банка или Общим собранием акционеров Банка в качестве крупных сделок или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (применительно к настоящему пункту Устава Банка круг связанных лиц Банка определяется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (IAS) 24 – Раскрытие информации о связанных сторонах).

12.36.25. Одобрение совершения Банком любой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, направленных на приобретение или отчуждение Банком доли в

уставном (складочном) капитале (паевом фонде) другой коммерческой организации или акций другого акционерного общества в случае, если цена приобретения или отчуждения указанных доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) другой коммерческой организации или акций другого акционерного общества превышает 20 процентов от размера Капитала Банка.

12.36.26. Одобрение совершения Банком любой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, направленной(ых) на распоряжение принадлежащим Банку имуществом, балансовая (совокупная балансовая) стоимость которого на последнюю отчетную дату превышает 20 процентов от размера Капитала (исключая сделки, соответствующие критериям настоящего подпункта, совершение которых предусмотрено годовым бюджетом Банка).

12.36.27. Одобрение совершения Банком любых действий (за исключением предусмотренных годовым бюджетом Банка), влекущих возникновение у Банка обязательств по уплате денежных средств в совокупном размере, превышающем 20 процентов от размера Капитала, в течение финансового года.

12.36.28. Одобрение создания Банком или подконтрольными Банку лицами дочерних предприятий Банка или подконтрольных Банку лиц, либо одобрение участия Банка в совместном предприятии (joint venture) (применительно к настоящему пункту Устава понятие совместного предприятия (joint venture) определяется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)).

12.36.29. Одобрение совершения Банком или подконтрольными Банку лицами любой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, направленных на прямое либо косвенное, полное или частичное отчуждение Банком принадлежащей Банку доли размером свыше 50 процентов или более 50 процентов голосующих акций юридического лица (связанного лица) в уставном (складочном) капитале юридического лица (и/или контролируемых Банком через третьих лиц акций/долей в уставном (складочном) капитале юридического лица, являющегося связанным лицом Банка в соответствии с МСФО (IAS) 24 – Раскрытие информации о связанных сторонах) в случае, если в результате исполнения данной сделки (нескольких взаимосвязанных сделок) размер принадлежащей Банку доли в уставном (складочном) капитале данного юридического лица или количество голосующих акций данного юридического лица (размер контролируемой доли в уставном (складочном) капитале или количество голосующих акций связанного лица) станет меньше 25 процентов.

12.36.30. Одобрение совершения Банком любой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не относящейся(ихся) к обычной хозяйственной деятельности Банка и влекущей(их) возникновение у Банка обязательств по уплате денежных средств в размере свыше 5 процентов от размера Капитала.

12.36.31. Одобрение совершения Банком любой существенной сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, являющихся в совокупности существенными для Банка, направленных на приобретение/отчуждение исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности в отношении интеллектуальной собственности Банка или получение/предоставление права на использование такой интеллектуальной собственности.

12.36.32. За исключением вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, либо предусмотренных иными пунктами настоящего Устава, одобрение совершения Банком любой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, направленных на размещение или публичное обращение акций Банка, эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, или обращающихся за пределами Российской Федерации ценных бумаг иностранного эмитента, выпущенных в соответствии с иностранным правом и удостоверяющих права на акции Банка или эмиссионные ценные бумаги Банка, конвертируемые в акции Банка.

12.36.33. Создание в Наблюдательном Совете Банка тематических комитетов: по стратегии и финансам, по аудиту (который в том числе осуществляет надзор за управлением банковскими рисками Банка), по корпоративному управлению, кадрам (назначениям) и

вознаграждениям, по рынкам капитала, по урегулированию корпоративных конфликтов, по профессиональной этике и других тематических комитетов.

Наблюдательный Совет Банка определяет количественный и персональный состав данных комитетов Наблюдательного Совета Банка, при этом в состав Комитета по стратегии и финансам, Комитета по аудиту и рискам, Комитета по корпоративному управлению, кадрам (назначениям) и вознаграждениям должен входить как минимум один независимый директор Банка и не могут входить иные лица, кроме членов Наблюдательного Совета Банка.

Кворум, порядок созыва и порядок проведения заседаний комитетов Наблюдательного Совета Банка должен соответствовать требованиям к кворуму, порядку созыва и порядку проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка, установленных пунктами 12.43 - 12.44 настоящего Устава, если иное не вытекает из существа деятельности комитетов Наблюдательного Совета Банка.

12.36.34. Утверждение политики по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком.

Рассмотрение и утверждение отчетов и внутренних документов Банка в отношении порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства об инсайдерской информации.

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

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

12.36.37. Проведение оценки на основе отчетов Департамента внутреннего аудита и контроля Банка соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом Банка;

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

12.36.39. Утверждение кадровой политики Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

12.36.40. Принятие решение об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

12.36.41. Иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

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

12.37. Количество членов Наблюдательного Совета Банка не может быть менее 5 (Пяти) человек. Если число акционеров Банка – владельцев голосующих акций Банка будет насчитывать более 1 000 (Одной тысячи), количественный состав Наблюдательного Совета Банка не может быть менее 7 (Семи) членов. Если число акционеров Банка – владельцев голосующих акций Банка будет насчитывать более 10 000 (Десяти тысяч), количественный состав Наблюдательного Совета Банка не может быть менее 9 (Девяти) членов.

12.38. Члены Наблюдательного Совета Банка избираются Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка и могут быть переизбраны неограниченное число раз.

Выборы членов Наблюдательного Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный Совет Банка.

Акционер вправе отдать все полученные таким образом голоса за одного кандидата в Наблюдательный Совет Банка или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в Наблюдательный Совет Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

Членом Наблюдательного Совета Банка может быть только физическое лицо.

Член Наблюдательного Совета Банка может не быть акционером Банка. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой части состава Наблюдательного Совета Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Наблюдательного Совета Банка.

В состав Наблюдательного Совета Банка могут быть избраны независимые директора Банка.

Независимыми директорами Банка признаются члены Наблюдательного Совета Банка, которые не связаны прямо или косвенно с Банком иным образом, кроме членства в наблюдательном Совете и не отвечают ни одному из следующих критериев:

(1) являлись в течение последних 5 лет или являются в настоящее время работниками Банка или его аффилированных лиц. Под аффилированными лицами какого-либо лица в настоящем пункте понимаются физические и юридические лица, прямо либо косвенно контролирующие такое лицо и/или прямо либо косвенно контролируемые либо находящиеся под совместным контролем с таким лицом. При этом под словами «контроль» и «контролировать» для целей настоящего пункта понимается способность физического или юридического лица единолично или совместно с другими физическими или юридическими лицами прямо или косвенно (через третьих лиц) оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц (в том числе определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине прямого или косвенного (через третьих лиц) участия в его уставном капитале в размере свыше 20% и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между этим юридическим или физическим лицом и другим(и) физическим(и) и/или юридическим(и) лицом(ами));

(2) являются аффилированными лицами некоммерческой организации, получающей от Банка или его аффилированных лиц значительные финансовые средства;

(3) получали в течение последних 5 лет или получают в настоящее время от Банка или его аффилированных лиц какие-либо иные выплаты, помимо вознаграждения члена Наблюдательного Совета Банка и компенсации расходов, связанных с исполнением функций членов Наблюдательного Совета Банка (при этом, указанные вознаграждение и компенсация, связанные с исполнением функций членов Наблюдательного Совета Банка, не должны составлять значительную часть (долю) общего совокупного дохода независимого директора Банка за календарный год, в котором были выплачены указанные вознаграждение и компенсация);

(4) участвуют в осуществляемых Банком или его аффилированными лицами пенсионной программе (плане) для работников Банка или работников его аффилированных лиц или опционной программе (плане) приобретения акций Банка или его аффилированных лиц;

(5) являются членами коллегиального исполнительного органа и/или единоличным исполнительным органом юридического лица, в котором члены коллегиального исполнительного органа Банка являются членами совета директоров (наблюдательного совета);

(6) являлись в течение последних 5 лет или являются в настоящее время работниками или аффилированными лицами аудитора Банка или его аффилированных лиц;

(7) владеют значительным (свыше 2%) количеством размещенных акций Банка или акций/долей в уставном капитале его аффилированных лиц, являются членами органа управления юридического лица либо полными товарищами полного товарищества,

участниками хозяйственного партнерства или партнерами (участниками) юридического лица созданного в соответствии с правом иностранного государства в организационно-правовой форме, схожей с организационно-правовой формой полного товарищества или хозяйственного партнерства, обладающего таким количеством размещенных акций Банка или акций/долей в уставном капитале его аффилированных лиц, а также являются лицами, которые имеют право давать обязательные для исполнения указания или возможность иным образом определять действия юридического лица, обладающего таким количеством размещенных акций Банка или акций/долей в уставном капитале его аффилированных лиц;

(8) являются близкими родственниками, опекунами или попечителями физических лиц, отвечающих критериям, указанным в подпунктах (1) - (7) настоящего пункта, являются помощниками совершеннолетних дееспособных физических лиц, отвечающих критериям, указанным в подпунктах (1) - (7) настоящего пункта, и над которыми установлен патронаж, являются управляющими имуществом объявленных безвестно отсутствующими физических лиц, отвечающих критериям, указанным в подпунктах (1) - (7) настоящего пункта, являются исполнителями завещания или доверительными управляющими наследством умерших (объявленных умершими) физических лиц, отвечающих критериям, указанным в подпунктах (1) - (7) настоящего пункта.

(9) исполняют функции члена Наблюдательного Совета Банка свыше 7 (Семи) лет.

Начиная с даты утверждения годового отчета Банка по итогам 2012 года, лица, которые являлись независимыми директорами Банка в период с даты утверждения предыдущего годового отчета Банка на Общем собрании акционеров Банка, а также кандидатуры в члены Наблюдательного Совета Банка, которые могут быть признаны независимыми директорами Банка в случае их избрания в члены Наблюдательного Совета Банка на том же годовом Общем собрании акционеров Банка, на котором утверждается данный годовой отчет Банка, должны быть названы в годовом отчете Банка, представляемом акционерам Банка для утверждения на годовом Общем собрании акционеров Банка.

Критерии определения независимых директоров Банка для признания членов Наблюдательного Совета Банка независимыми директорами Банка в целях одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, определяются исключительно требованиями законодательства Российской Федерации и не связаны с положениями настоящего пункта.

12.39. Председатель Наблюдательного Совета Банка избирается членами Наблюдательного Совета Банка из их числа большинством голосов от общего числа присутствующих на заседании членов Наблюдательного Совета Банка.

Председатель Наблюдательного Совета Банка организует работу указанного органа управления, созывает его заседания и председательствует на них, обеспечивает ведение протокола этих заседаний.

В случае отсутствия Председателя Наблюдательного Совета Банка его функции по решению Наблюдательного Совета Банка передаются одному из членов Наблюдательного Совета Банка.

12.40. Заседание Наблюдательного Совета Банка созывается Председателем Наблюдательного Совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, Правления Банка или Председателя Правления Банка.

12.41. Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка определяется внутренним документом Банка.

12.42. Заседания Наблюдательного Совета Банка могут проводиться как в очной, так и в заочной форме. Наблюдательный Совет Банка учитывает письменное мнение члена Наблюдательного Совета Банка, отсутствующего на соответствующем заседании, при определении наличия кворума заседания Наблюдательного Совета Банка и результатов голосования на заседании Наблюдательного Совета Банка.

Сообщение о проведении заседания Наблюдательного Совета Банка, содержащее повестку дня данного заседания, проекты решения Наблюдательного Совета Банка по

вопросам повестки дня заседания Наблюдательного Совета Банка, материалы и информацию, необходимые для принятия членами Наблюдательного Совета Банка обоснованного решения по вопросам повестки дня предстоящего заседания Наблюдательного Совета Банка, должны быть направлены членам Наблюдательного Совета Банка не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) дней до даты проведения предстоящего заседания Наблюдательного Совета Банка.

Требование предыдущего абзаца не применяется в случаях, когда Наблюдательному Совету Банка необходимо принять решения в рамках своей компетенции в обстоятельствах, когда это требование не может быть соблюдено, и при этом члены Наблюдательного Совета единогласно освободили лицо, созывающее заседание Наблюдательного Совета Банка, от необходимости соблюдения данного требования.

Каждый член Наблюдательного Совета Банка может участвовать в проводимом в очной форме заседании Наблюдательного Совета Банка посредством использования систем телеконференц-связи или видеоконференц-связи, при условии заблаговременного письменного уведомления им Банка о намерении участвовать в заседании Наблюдательного Совета Банка таким способом. Председательствующий на заседании Наблюдательного Совета Банка член Наблюдательного Совета Банка обязан обеспечить ведение соответственно аудиозаписи или видеозаписи выступлений и голосования члена Наблюдательного Совета Банка, осуществляемых посредством использования систем телеконференц-связи или видеоконференц-связи. Материальный носитель данной аудиозаписи или видеозаписи приобщается к протоколу заседания Наблюдательного Совета Банка.

Заседания Наблюдательного Совета Банка проводятся не реже одного раза в календарный квартал согласно установленному решением Наблюдательного Совета Банка расписанию. На каждом заседании Наблюдательного Совета Банка должна быть подтверждена дата проведения следующего заседания Наблюдательного Совета Банка согласно расписанию заседаний Наблюдательного Совета Банка или назначена другая дата проведения следующего заседания Наблюдательного Совета Банка.

12.43. Кворум для проведения любого (в том числе повторного) заседания Наблюдательного Совета Банка составляет свыше половины от числа избранных членов Наблюдательного Совета Банка.

Если число членов Наблюдательного Совета Банка становится менее количества от кворума, предусмотренного настоящим Уставом, Наблюдательный Совет Банка обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров Банка для избрания нового состава Наблюдательного Совета Банка.

В случае отсутствия кворума на заседании Наблюдательного Совета Банка, Председатель Наблюдательного Совета Банка должен созвать повторное заседание Наблюдательного Совета Банка с той же повесткой дня, которое должно быть проведено в том же самом месте и в то же самое время не ранее, чем через 10 (Десять) дней и не позже, чем через 21 (Двадцать один) день, со дня, на который было назначено заседание Наблюдательного Совета Банка, не состоявшее ввиду отсутствия кворума.

12.44. Решения по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного Совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного Совета Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом или внутренним документом Банка, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

Каждый член Наблюдательного Совета Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Наблюдательного Совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного Совета Банка запрещается.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

12.45. Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган Банка, который осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

12.46. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Наблюдательного Совета Банка.

Председатель Правления Банка:

- без доверенности представляет Банк во всех учреждениях, предприятиях, организациях как в Российской Федерации, так и за ее пределами, а также заключает все виды договоров и совершает иные сделки от имени Банка;

- распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

- открывает в других банках, в том числе иностранных, корреспондентские и другие счета Банка;

- организует в Банке бухгалтерский учет и отчетность, обеспечивает соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций и несет ответственность за исполнение указанных обязанностей, возложенных на него федеральными законами;

- утверждает штатное расписание Банка, принимает и увольняет работников Банка (в том числе назначает и увольняет главного бухгалтера Банка), поощряет работников Банка и налагает на них взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- издает обязательные для исполнения всеми работниками Банка приказы и распоряжения по всем вопросам деятельности Банка;

- выдает доверенности работникам Банка, включая доверенности с правом передоверия полномочий;

- осуществляет полномочия в области организации внутреннего контроля в Банке, предусмотренные главой 14 настоящего Устава;

- определяет размер процента (купона) по облигациям (купонный доход по облигациям) Банка;

- утверждает отчеты об итогах выпуска ценных бумаг;

- решает другие вопросы, возникающие в текущей деятельности Банка.

12.47. В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка его функции исполняет первый заместитель Председателя Правления Банка или заместитель Председателя Правления Банка, назначенный исполняющим обязанности Председателя Правления Банка приказом по Банку.

Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка во время отсутствия Председателя Правления Банка обладает правами и выполняет обязанности Председателя Правления Банка, предусмотренные настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

12.48. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются настоящим Уставом, а также договором, заключаемым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, который от имени Банка подписывает Председатель Наблюдательного Совета Банка или лицо, уполномоченное Наблюдательным Советом Банка.

12.49. Председатель Правления Банка несет полную материальную ответственность за прямой действительный ущерб, причиненный Банку.

В случаях, предусмотренных федеральными законами, Председатель Правления Банка возмещает Банку убытки, причиненные его виновными действиями. При этом расчет убытков осуществляется в соответствии с нормами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации.

12.50. Председатель Правления Банка несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за организацию в Банке

внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

12.51. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, который образуется по решению Наблюдательного Совета Банка в количестве не менее 5 (Пяти) человек и действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка положения, устанавливающего сроки, порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка, а также порядок принятия им решений.

Кворум для проведения заседаний Правления Банка составляет не менее половины от числа членов Правления Банка, утвержденных Наблюдательным Советом Банка. В случае если количество членов Правления Банка становится менее половины количества членов, составляющего указанный кворум, Наблюдательный Совет Банка обязан утвердить новый состав Правления Банка.

12.52. К компетенции Правления Банка относятся:

- организация исполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка, а также рекомендаций Ревизионной комиссии Банка;
- утверждение процентных ставок, договорных цен и тарифов на банковские услуги;
- определение организационной структуры, общей численности работников Банка и рассмотрение штатного расписания Банка;
- создание комитетов по различным направлениям деятельности Банка и делегирование указанным комитетам части полномочий Правления Банка в соответствии с утвержденными Правлением Банка положениями о соответствующих комитетах;
- делегирование должностным лицам структурных подразделений части полномочий Правления Банка в соответствии с положениями о соответствующих структурных подразделениях;
- решение вопросов, касающихся открытия и закрытия внутренних структурных подразделений;
- утверждение внутренних нормативных документов: политик (кредитной, учетной и других), инструкций, положений, порядков, регламентов, методик и правил;
- установление видов и перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;
- осуществление полномочий в области организации внутреннего контроля в Банке, предусмотренных главой 14 настоящего Устава;
- принятие решений о приобретении или отчуждении Банком доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) другой коммерческой организации или доли обыкновенных акций другого акционерного общества;
- рассмотрение и решение других вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

12.53. Состав Правления Банка утверждается Наблюдательным Советом Банка по рекомендации Председателя Правления Банка.

12.54. Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка.

12.55. Решения по вопросам повестки дня заседания Правления Банка принимаются простым большинством голосов членов Правления Банка, присутствующих на заседании. Каждый член Правления Банка имеет один голос при решении всех вопросов повестки дня заседания Правления Банка. В случае равенства голосов при голосовании по вопросам повестки дня заседания Правления Банка решающим является голос Председателя Правления Банка. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

12.56. Права и обязанности членов Правления Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, Положением о Правлении Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка, и договором, который заключается Банком с каждым

из них. Указанный договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного Совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным Советом Банка.

Глава 13. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

13.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, состоящей из 3 (Трех) человек и избираемой Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Наблюдательного Совета Банка и / или Правления Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

13.2. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

13.3. Ревизионная комиссия Банка в ходе выполнения возложенных на нее функций может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих каких-либо штатных должностей в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии Банка.

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

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

13.5. Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также заключение о достоверности представляемой на утверждение Общему собранию акционеров Банка годовой бухгалтерской отчетности.

13.6. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое иное время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, решению Наблюдательного Совета Банка или по требованию акционера (акционеров), в совокупности владеющего (их) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

13.7. Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовой бухгалтерской отчетности и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка не вправе утверждать годовую бухгалтерскую отчетность и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений Ревизионной комиссии Банка.

В течение года Ревизионная комиссия Банка проводит ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка по заданиям Общего собрания акционеров Банка или Наблюдательного Совета Банка по мере получения заданий.

13.8. По результатам ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении фактов, угрожающих интересам Банка или его вкладчиков, или выявлении злоупотреблений, допущенных должностными лицами, Ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

13.9. Документально оформленные результаты ревизий финансово-хозяйственной деятельности Банка представляются Ревизионной комиссией Банка на рассмотрение Наблюдательному Совету Банка и для принятия мер Председателю Правления Банка.

13.10. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и иными органами, уполномоченными на осуществление этих функций законодательством Российской Федерации.

13.11. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), являющей членом саморегулируемой организации включенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов.

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка. Размер оплаты ее услуг определяется Наблюдательным Советом Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основании заключаемых с аудиторскими организациями договоров.

В составляемых Ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией заключениях по итогам ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

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

Аудиторское заключение аудиторской организации о проверке годовой финансовой отчетности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации направляется в Центральный банк Российской Федерации в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 14. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ

14.1. В целях защиты интересов клиентов Банка и инвесторов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за соблюдением нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, обеспечения уровня надежности, соответствующего характеру проводимых Банком операций, и минимизации рисков банковской деятельности в Банке функционирует система внутреннего контроля.

14.2. Система внутреннего контроля в Банке организована в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Ответственность за построение и функционирование эффективной системы внутреннего контроля несет Наблюдательный Совет Банка.

14.3. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, осуществляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка и его заместители (первые заместители Председателя Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка);
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Ревизионная комиссия Банка;
- Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка;

– подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:

– Департамент внутреннего аудита и контроля (выполняющего функции службы внутреннего контроля согласно нормативным документам Банка России);

– сотрудник, ответственный за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

– контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

– иные подразделения в соответствии с характером и масштабом деятельности Банка.

14.4. К полномочиям Общего собрания акционеров Банка по обеспечению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

– утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка по осуществлению внутреннего контроля.

– избрание членов Ревизионной комиссии Банка, председателя Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размеров выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, утверждение Положения о Ревизионной комиссии Банка.

14.5. Порядок образования Наблюдательного Совета Банка определяется главой 12 настоящего Устава и Положением о Наблюдательном Совете Банка, утверждаемым в порядке, установленном настоящим Уставом.

К полномочиям Наблюдательного Совета Банка по обеспечению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

– обеспечение создания и функционирования эффективной системы внутреннего контроля;

– рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля;

– анализ эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов внутреннего контроля и мер, направленных на повышение его эффективности;

– обеспечение выполнения исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита и контроля, аудиторской организации и надзорных органов;

– контроль за эффективностью работы Департамента внутреннего аудита и контроля;

– рассмотрение представляемой Департаментом внутреннего аудита и контроля не реже двух раз в год информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных в деятельности Банка;

– оценка соответствия системы внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

– рассмотрение представляемого контролером профессионального участника рынка ценных бумаг отчета о проделанной работе за квартал;

– утверждение размера и условий вознаграждения руководителя Департамента внутреннего аудита и контроля;

– утверждение планов работы Департамента внутреннего аудита и контроля.

14.6. Порядок образования исполнительных органов Банка, в частности назначение Председателя Правления Банка, утверждение членов Правления Банка, а также досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, определяется главой 12 настоящего Устава и Положением о Правлении и Председателе Правления, утверждаемым в порядке, установленном настоящим Уставом.

К полномочиям Правления Банка и Председателя Правления Банка в области организации внутреннего контроля относятся:

– установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета Банка, реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- определение полномочий по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за реализацию конкретных направлений (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- обеспечение функционирования системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также анализ результатов мер, принятых для их устранения.

Заместители Председателя Правления Банка (первые заместители Председателя Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка) в области организации внутреннего контроля выполняют указания, полученные от Председателя Правления Банка.

14.7. Главный бухгалтер Банка и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

К полномочиям главного бухгалтера Банка и его заместителей в области организации внутреннего контроля относятся:

- формирование учетной политики Банка в соответствии с нормативными документами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации;

- обеспечение достоверного, полного, объективного и своевременного отражения операций Банка в регистрах бухгалтерского учета;

- обеспечение своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также иных сведений в соответствии с действующими нормативными правовыми актами в уполномоченные государственные органы, а также иным лицам, органам и организациям в установленном федеральными законами порядке;

- контроль за обеспечением соответствия осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;

- распределение ответственности за сохранность имущества Банка, контроль за движением указанного имущества, а также исполнением обязательств Банка.

14.8. Порядок образования Ревизионной комиссии Банка и ее полномочия определяются главой 13 настоящего Устава и Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым в порядке, установленном настоящим Уставом.

К полномочиям Ревизионной комиссии Банка в области организации внутреннего контроля относятся:

- контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

- проверка соблюдения Банком правовых актов Российской Федерации, устанавливающих порядок ведения бухгалтерского учета, а также иных законодательных документов Российской Федерации;

- контроль за достоверностью данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка.

14.9. Порядок образования Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка и его полномочия определяются Положением о Комитете по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка в порядке, установленном настоящим Уставом.

К полномочиям Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка в области организации внутреннего контроля относятся:

- осуществление подготовки и представления Наблюдательному Совету Банка рекомендаций по кандидатуре аудитора, а также о предельном размере вознаграждения аудитора, виде и объеме его услуг, включая сопутствующие аудиту услуги;

- одобрение заключения(й) аудитора(ов), представляемого(ых) в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), составляемой в обязательном порядке;

- наблюдение за объемом аудиторских процедур, а также оценка степени объективности и независимости аудитора. При реализации данных полномочий Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка не вправе ограничивать свободу и независимость оценки аудитора и должен содействовать доведению до сведения Наблюдательного Совета Банка полной и объективной информации о выявленных проблемах в деятельности Банка;

- рассмотрение письменных отчетов, докладных записок, сообщений Ревизионной комиссии Банка о выявленных за соответствующий период деятельности Банка нарушениях и осуществление подготовки и представления Наблюдательному Совету Банка рекомендаций по способам предупреждения подобных нарушений в будущем в случае их наличия;

- выработка рекомендаций Наблюдательному Совету Банка по размерам и условиям вознаграждения руководителя Департамента внутреннего аудита и контроля;

- предварительное рассмотрение плана работы и отчетов Департамента внутреннего аудита и контроля.

14.10. Сотрудник, ответственный за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

К полномочиям сотрудника, ответственного за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в области организации внутреннего контроля относятся:

- разработка и обеспечение реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- разработка программ осуществления внутреннего контроля и иных внутренних организационных мер, принимаемых для достижения указанных целей;

- организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

14.11. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

К полномочиям контролера профессионального участника рынка ценных бумаг относится осуществление проверки соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг подотчетен в своей деятельности и действует под контролем Наблюдательного Совета Банка.

14.12. Порядок организации и функционирования иных подразделений, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с характером и масштабом деятельности Банка, а также их полномочия определяются положениями о соответствующих подразделениях, должностными инструкциями работников и другими внутренними документами Банка.

14.13. Департамент внутреннего аудита и контроля осуществляет мониторинг эффективности системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков организации, а также разработку предложений по совершенствованию указанной системы и повышению эффективности ее функционирования.

14.14. Департамент внутреннего аудита и контроля является подразделением Банка, созданным в целях осуществления внутреннего контроля в Банке и содействия органам управления Банка в области обеспечения эффективного функционирования Банка в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Департаменте внутреннего аудита и контроля, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка.

14.15. Права и обязанности руководителя и работников Департамента внутреннего аудита и контроля Банка, квалификационные требования, предъявляемые к ним, устанавливаются положениями о соответствующих структурных подразделениях и должностными инструкциями работников. Численность Департамента внутреннего аудита и контроля определяется Председателем Правления Банка в количестве, достаточном для эффективного функционирования Банка, а также достижения целей и решения задач внутреннего контроля в Банке. Руководителю Департамента внутреннего аудита и контроля не могут быть подчинены иные подразделения Банка, а работники данного подразделения (включая руководителя, его заместителей) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

14.16. Департамент внутреннего аудита и контроля в лице его руководителя в своей деятельности подотчетно Наблюдательному Совету Банка.

14.17. Руководитель Департамента внутреннего аудита и контроля назначается и освобождается от занимаемой должности Наблюдательным Советом Банка по представлению Председателя Правления Банка.

14.18. Сотрудники Департамента внутреннего аудита и контроля назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом по представлению руководителя Департамента внутреннего аудита и контроля в порядке, установленном в Банке.

14.19. Руководитель (его заместитель) и сотрудники Департамента внутреннего аудита и контроля не вправе подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, либо визировать такие документы.

14.20. Банк в трехдневный срок уведомляет территориальное учреждение Банка России обо всех существенных изменениях системы внутреннего контроля, в том числе о назначении и освобождении от должности руководителя Департамента внутреннего аудита и контроля (его заместителей), о внесении изменений и дополнений в Положение о Департаменте внутреннего аудита и контроля Банка.

Глава 15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

15.1. Учет и документооборот в Банке организуется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

Банк представляет территориальному управлению Центрального банка Российской Федерации по месту своего нахождения отчетность, относящуюся к деятельности Банка, по формам и в сроки, установленные правилами Центрального банка Российской Федерации.

15.2. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, ежеквартальных и годовых балансах, ежеквартальных отчетах о прибылях и убытках, а также годовой бухгалтерской отчетности, которые представляются в территориальное учреждение Центрального банка Российской Федерации.

Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам бухгалтерские балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты Банком налогов и обязательных неналоговых платежей, а

также своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

При осуществлении банковской деятельности Банк представляет иным государственным органам и /или уполномоченным ими организациям бухгалтерскую отчетность в случаях, порядке и объеме, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

15.3. Банк публикует в открытой печати по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

– бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов Банка – ежеквартально;

– бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках Банка, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов Банка с заключением аудиторской фирмы об их достоверности – ежегодно.

Глава 16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

16.1. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

16.2. При реорганизации Банка все его права и обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации переходят к правопреемникам. В случае реорганизации Банка необходимые изменения вносятся в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, сведения о реорганизации – в Единый государственный реестр юридических лиц, а все документы Банка с неистекшими сроками хранения передаются его правопреемнику в установленном порядке.

16.3. Центральный банк Российской Федерации имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате проведения такой реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

16.4. Ликвидация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами на основании решения Общего собрания акционеров Банка или по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Ликвидация Банка влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода его прав и обязанностей в порядке правопреемственности.

16.5. В случае прекращения деятельности Банка на основании решения Общего собрания акционеров Банка о его ликвидации, в Центральный банк Российской Федерации направляется соответствующее ходатайство Банка об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления указанного ходатайства регулируется нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

16.6. Ликвидация Банка по инициативе Центрального банка Российской Федерации осуществляется в судебном порядке в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

16.7. При наличии в деятельности Банка признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», к Банку применяются меры финансового оздоровления, вводится временная администрация, производится принудительная реорганизация Банка либо Банк признается банкротом и подлежит ликвидации, осуществляемой в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

16.8. Требования кредиторов Банка, предъявленные при ликвидации Банка, удовлетворяются в соответствии с порядком и в очередности, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

После завершения расчетов с кредиторами Банка ликвидационная комиссия (конкурсный управляющий) составляет ликвидационный баланс Банка.

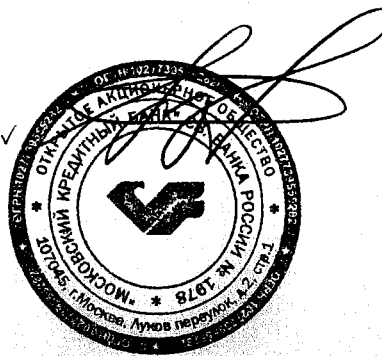
Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка составляются, утверждаются и представляются в Банк России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией (конкурсным управляющим) между акционерами согласно действующему законодательству Российской Федерации.

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

Председатель Правления
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» ✓

Печать Банка



В.А. Чубарь



ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Председатель

Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью
38 (тридцать восемь) листов

Заместитель начальника
ТУ Банка России по Центральному
федеральному округу

Handwritten signature

Н.В.Роско
31.01.2014

