

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1022800000079 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 05.07.2023 за ГРН 2232800088684



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эл

Сертификат: 00C74780714676BB54FCA06AD26FC719B0
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 15.11.2022 по 08.02.2024

СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель Председателя
Банка России

/ В.В. Чистюхин /

« 27 » июня 2023 года.

УСТАВ

**«Азиатско-Тихоокеанский Банк»
(Акционерное общество)
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)**

Утвержден
Решением акционера, владеющего всеми
голосующими акциями Банка
№ 4 от 17 мая 2023 года

г. Благовещенск

2023 год

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (Акционерное общество), именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей (протокол № 1 от 15 ноября 1991 года) в форме акционерного общества закрытого типа с наименованием «Амурский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» (Амурпромстройбанк). Амурпромстройбанк является правопреемником управления Государственного коммерческого промышленно-строительного банка по Амурской области.

Решением общего собрания акционеров (протокол № 1 от 27 марта 1996 года) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и определено как «закрытое акционерное общество», полное фирменное и сокращенное наименования изменены на закрытое акционерное общество «Амурский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» (ЗАО «Амурпромстройбанк»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 26 сентября 2005 года) изменен тип организационно-правовой формы и наименование – полное фирменное наименование «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (Открытое акционерное общество), сокращенное наименование – «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 27 июня 2006 года) написание полного фирменного наименования изменено на «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 19 февраля 2010 года), а также решениями внеочередных общих собраний акционеров Открытого акционерного общества «Колыма-банк» (протокол № 24 от 08 февраля 2010 года) и ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «КАМЧАТПРОМБАНК» (протокол № б/н от 12 февраля 2010 года) «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество) реорганизован путем присоединения к нему Открытого акционерного общества «Колыма-банк» и ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «КАМЧАТПРОМБАНК».

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей в отношении всех должников и кредиторов, включая оспариваемые сторонами, Открытого акционерного общества «Колыма-банк» и ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «КАМЧАТПРОМБАНК» в соответствии с передаточными актами.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 08 июня 2015 года) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации, и полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество), «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка (протокол № 5 от 30 сентября 2020 года) полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (Акционерное общество), «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО).

В соответствии с решением единственного акционера Банка (решение № 2 от 29 марта 2022 года) и решением внеочередного общего собрания акционеров Публичного акционерного общества «КВАНТ МОБАЙЛ БАНК» (протокол № 1 от 31 марта 2022 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества «КВАНТ МОБАЙЛ БАНК». Банк является правопреемником всех прав и обязанностей Публичного акционерного общества «КВАНТ МОБАЙЛ БАНК» в отношении всех его должников и кредиторов, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

1.2. Полное фирменное наименование Банка:

1.2.1. На русском языке – «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (Акционерное общество);

1.2.2. На английском языке – Joint stock company Asian-Pacific Bank.

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка:

1.3.1. На русском языке – «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО);

1.3.2. На английском языке – JSC Asian-Pacific Bank.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Место нахождения Банка: г. Благовещенск, Амурская область.

Адрес Банка: Российская Федерация, 675004, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225.

1.6. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием своего местонахождения. Печать также может содержать сокращенное фирменное наименование Банка.

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

1.7. Банк является акционерным обществом, создан и действует без ограничения срока деятельности.

1.8. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России (далее - законодательство), а также настоящим Уставом.

1.9. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.10. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.11. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

1.12. Органами управления Банка являются:

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

1.13. 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 сам принял на себя такие обязательства.

1.14. Банк вправе быть участником (учредителем) другого хозяйственного общества или товарищества на территории Российской Федерации и за ее пределами с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и иностранного государства по месту нахождения организации, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

1.15. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

1.16. Банк (его филиалы) вправе открывать внутренние структурные подразделения вне мест нахождения Банка (его филиалов) в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

Дополнительные офисы открываются (закрываются) по решению Председателя Правления.

1.17. Банк независим от органов государственной власти при принятии им решений, связанных с проведением банковских операций.

1.18. Настоящий Устав является учредительным документом Банка. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами Банка, его акционерами и работниками Банка.

II. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

2.1. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании Положений, утвержденных Советом директоров Банка.

Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

Руководители филиалов и руководители представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Банк.

III. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Банк является коммерческой организацией. Целями деятельности Банка являются: получение прибыли от использования собственных и привлеченных средств, расширение рынка банковских услуг, в том числе осуществление розничного и корпоративного кредитования, аккумулирование и эффективное использование финансовых ресурсов в целях финансирования развития и расширения предпринимательской деятельности, содействия насыщению потребительского рынка товарами и услугами и ускорения внедрения в практику новейших технологий.

Осуществление банковских операций производится Банком на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

3.2. Банк осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в предыдущем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе, банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- размещение указанных в абзаце 8 настоящего пункта привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

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

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

- осуществление доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

- лизинговые операции;

- оказание консультационных и информационных услуг;

- выдачу банковских гарантий.

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

Банковские операции и иные сделки осуществляются Банком как в рублях, так и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии.

Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

3.3. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части 5 статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и на куплю-продажу обработанных природных алмазов.

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

3.5. Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.6. Банк, действуя от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, при осуществлении действий, в результате которых физическое лицо становится застрахованным лицом по договору личного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения его обязательств по потребительскому кредиту (займу), либо действуя от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, обязан предоставить такому физическому лицу достоверную информацию об этом договоре (сделке), в том числе его (ее) условиях и рисках, связанных с его (ее) исполнением. Минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию предоставляемой информации устанавливаются стандартом защиты прав и законных интересов получателей банковских услуг, предусмотренным статьей 24.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и (или) нормативным актом Банка России.

3.7. Банк вправе выполнять функции удостоверяющего центра в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи».

IV. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 8 672 935 717,20 (Восемь миллиардов шестьсот семьдесят два миллиона девятьсот тридцать пять тысяч семьсот семнадцать) рублей 20 копеек.

4.2. Банком размещено 44 711 506 940 297 228 695 602 240 (Сорок четыре септиллиона семьсот одиннадцать секстиллионов пятьсот шесть квинтиллионов девятьсот сорок квадриллионов двести девяносто семь триллионов двести двадцать восемь миллиардов шестьсот девяносто пять миллионов шестьсот две тысячи двести сорок) штук акций, в том числе:

44 564 633 732 428 126 103 192 240 (Сорок четыре септиллиона пятьсот шестьдесят четыре секстиллиона шестьсот тридцать три квинтиллиона семьсот тридцать два квадриллиона четыреста двадцать восемь триллиона сто двадцать шесть миллиардов сто три миллиона сто девяносто две тысячи двести сорок) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1/5 155 290 941 638 853 рубля каждая;

250 000 (Двести пятьдесят тысяч) штук привилегированных акций с определенным размером дивидендов номинальной стоимостью 1/5 155 290 941 638 853 рубля каждая;

146 873 207 869 102 592 160 000 (Сто сорок шесть секстиллионов восемьсот семьдесят три квинтиллиона двести семь квадриллиона восемьсот шестьдесят девять триллиона сто два миллиарда пятьсот девяносто два миллиона сто шестьдесят тысяч) штук привилегированных акций типа «А» номинальной стоимостью 1/5 155 290 941 638 853 рубля каждая.

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

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

4.4. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. В рамках одного выпуска акций решение об увеличении уставного капитала принимается только одним из этих способов.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

4.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

Решение по вопросу об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях.

4.6. 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 Советом директоров 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.

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

4.7. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет его имущества, не должна превышать разницу между величиной собственных средств 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. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

4.8. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения Банком части акций. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

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

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

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

- приобретенных Банком и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение одного года с момента их поступления в распоряжение Банка.

4.10. 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).

Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в порядке, устанавливаемом Банком России.

V. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

5.1. Каждая оплаченная обыкновенная акция дает право на один голос при голосовании на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции.

Привилегированные акции с определенным размером дивиденда и привилегированные акции типа «А» (далее по тексту – привилегированные акции) не предоставляют своему владельцу права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции – 1/5 155 290 941 638 853 рубля. Общее количество размещенных обыкновенных акций – 44 564 633 732 428 126 103 192 240 (Сорок четыре септиллиона пятьсот шестьдесят четыре секстиллиона шестьсот тридцать три квинтиллиона семьсот тридцать два квадриллиона четыреста двадцать восемь триллиона сто двадцать шесть миллиардов сто три миллиона сто девяносто две тысячи двести сорок) штук.

Номинальная стоимость одной привилегированной акции с определенным размером дивидендов – 1/5 155 290 941 638 853 рубля. Общее количество размещенных привилегированных акций с определенным размером дивидендов - 250 000 (Двести пятьдесят тысяч) штук.

Номинальная стоимость одной привилегированной акции типа «А» – 1/5 155 290 941 638 853 рубля. Общее количество размещенных привилегированных акций типа «А» – 146 873 207 869 102 592 160 000 (Сто сорок шесть секстиллионов восемьсот семьдесят три квинтиллиона двести семь квадриллиона восемьсот шестьдесят девять триллиона сто два миллиарда пятьсот девяносто два миллиона сто шестьдесят тысяч) штук.

5.3. Предельное количество объявленных обыкновенных акций 65 367 111 917 404 991 896 557 760 (Шестьдесят пять септиллионов триста шестьдесят семь секстиллионов сто одиннадцать квинтиллионов девятьсот семнадцать квадриллионов четыреста четыре триллиона девятьсот девяносто один миллиард восемьсот девяносто шесть миллионов пятьсот пятьдесят семь тысяч семьсот шестьдесят) штук номинальной стоимостью 1/5 155 290 941 638 853 рубля каждая.

Предельное количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивидендов 200 000 000 000 000 000 000 000 (Двести секстиллионов) штук номинальной стоимостью 1/5 155 290 941 638 853 рубля каждая.

Предельное количество объявленных привилегированных акций типа «А» 53 126 792 130 897 407 840 000 (Пятьдесят три секстиллиона сто двадцать шесть квинтиллиона семьсот девяносто два квадриллиона сто тридцать триллионов восемьсот девяносто семь миллиардов четыреста семь миллионов восемьсот сорок тысяч) штук номинальной стоимостью 1/5 155 290 941 638 853 рубля каждая. Размер ликвидационной стоимости на одну привилегированную акцию типа «А» составляет 100% от номинальной стоимости акций.

5.4. Решение о внесении в Устав Банка изменений, связанных с положениями об объявленных акциях Банка и об их количестве, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается

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

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

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

5.7. Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством о ценных бумагах.

5.8. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется по решению Совета директоров Банка. Порядок их выпуска и обращения определяется законодательством Российской Федерации.

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

5.10. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске. Размещение облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.

5.11. При принятии решения о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, правила, предусмотренные пунктом 7.3 настоящего Устава, не применяются. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных федеральными законами.

VI. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

6.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации) возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка (получать дивиденды);

- получить часть имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость в случае его ликвидации;

- отчуждать принадлежащие им обыкновенные акции Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные обыкновенные акции Банка;

- иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

6.2. Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право:

- получать фиксированные дивиденды в размере 10% (Десяти процентов) от номинальной стоимости акций (в случае, если дивиденды по обыкновенным акциям будут выше этого размера, то по привилегированным акциям выплачиваются дивиденды в размере, установленном Общим собранием акционеров Банка для обыкновенных акций);

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также вопросов, решение по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается единогласно всеми акционерами Банка;

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда;

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов, или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

- получать часть стоимости имущества Банка при его ликвидации после удовлетворения требований всех кредиторов Банка, но не менее 10% (десяти процентов) номинальной стоимости акций;

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

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

- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- отчуждать принадлежащие им привилегированные акции Банка;

- иные права, предусмотренные законодательством.

6.3. Акционеры - владельцы привилегированных акций типа «А» имеют право:

- в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам, указанным в п. 6.4. настоящего Устава;

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия в случаях и в порядке, предусмотренных законом;

- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- отчуждать принадлежащие им привилегированные акции Банка;

- иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

6.4. Акционеры - владельцы привилегированных акций типа «А» в случае ликвидации Банка имеют право на получение ликвидационной стоимости указанных акций. Ликвидационная стоимость привилегированной акции равна ее номинальной стоимости.

Акционеры - владельцы привилегированных акций типа «А» участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также вопросов, решение по которым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации принимается единогласно всеми акционерами Банка.

6.5. 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 размещаемых посредством закрытой подписки:

1) дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа);

2) дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг.

Указанное преимущественное право не распространяется на размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

6.6. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров, а если указанное решение принимается Советом директоров Банка, - лица, являющиеся акционерами Банка на десятый день после дня принятия Советом директоров Банка такого решения, если более поздняя дата не установлена этим решением. Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор Банка составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с законодательством Российской Федерации

6.7. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций, и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном пунктом 14.8 Устава для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать информацию о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене размещения указанных ценных

бумаг или порядке ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения ценных бумаг) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в Банк (далее - срок действия преимущественного права).

Срок действия преимущественного права определяется в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

6.8. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг и исполнения обязанности по их оплате. Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг лица, имеющего преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать подавшее его лицо и количество приобретаемых им ценных бумаг.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг лица, имеющего преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, подается путем направления или вручения под роспись регистратору Банка документа в письменной форме, подписанного подающим заявление лицом, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Банка осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления регистратору Банка электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами также может быть предусмотрена возможность подписания такого электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг, направленное или врученное регистратору Банка, считается поданным в Банк в день его получения регистратором Банка.

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, не зарегистрированное в реестре акционеров Банка, осуществляет такое преимущественное право путем дачи соответствующего указания (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции Банка. Такое указание (инструкция) дается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать количество приобретаемых ценных бумаг. При этом заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг считается поданным в Банк в день получения регистратором Банка от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление такого лица.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения указанных ценных бумаг, вправе по своему усмотрению оплатить их денежными средствами.

6.9. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее - дробные акции).

Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет. Для целей отражения в Уставе общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. В случае, если в результате этого образуется дробное число, количество размещенных акций выражается дробным числом. Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

6.10. Если иное не предусмотрено федеральным законом, акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

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

- внесения изменений и дополнений в Устав (принятия Общим собранием акционеров 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.

Количество голосующих акций каждой категории (типа), которое акционеры вправе предъявить к выкупу Банку, не должно превышать количество принадлежавших им акций соответствующей категории (типа), определенное на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включала вопросы, голосование по которым повлекло возникновение права требовать выкупа Банком указанных акций.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включала в себя вопросы, голосование по которым повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций (далее - требование о выкупе акций).

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

6.11. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с законодательством Российской Федерации повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в абзаце 1 настоящего пункта.

6.12. Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, или отзыв такого требования предъявляются регистратору Банка путем направления по почте либо вручения под роспись документа в письменной форме, подписанного акционером, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Банка осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления электронного

документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами может быть предусмотрена также возможность подписания указанного электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать предъявившего его акционера, а также количество акций каждой категории (типа), выкупа которых он требует.

Акционер, не зарегистрированный в реестре акционеров Банка, осуществляет право требовать выкупа Банком принадлежащих ему акций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции Банка. В этом случае такое указание (инструкция) дается в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать сведения о количестве акций каждой категории (типа), выкупа которых требует акционер.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных к выкупу акций Банка. Требование о выкупе акций акционера или его отзыв считается предъявленным Банку в день его получения регистратором Банка от акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, либо в день получения регистратором Банка от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление такого акционера.

По истечении указанного срока Банк обязан в течение 30 дней выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, или в течение пяти рабочих дней направить регистратору Банка уведомление о том, что выкуп Банком акций не осуществляется по основанию, предусмотренному пунктом 8 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах». В случае предъявления требований о выкупе акций лицами, не включенными в указанный список, Банк не позднее пяти рабочих дней после истечения указанного срока обязан направить отказ в удовлетворении таких требований.

Совет директоров Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых заявлены требования об их выкупе, и количестве, в котором они могут быть выкуплены Банком, а в случае принятия Общим собранием акционеров Банка решений, предусмотренных абзацем четвертым пункта 1 статьи 75 Федерального закона «Об акционерных обществах», также сведения о вступлении таких решений в силу. Информация, содержащаяся в выписке из такого отчета или в уведомлении Банка о том, что выкуп Банком акций не осуществляется, направляется зарегистрированным в реестре акционеров Банка номинальным держателям акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

6.13. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может, в соответствии с законодательством Российской Федерации, повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного

выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

VII. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

7.1. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

7.2. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки. Акции и эмиссионные ценные бумаги Банка, конвертируемые в его акции, не могут размещаться посредством открытой подписки или иным образом предлагаться для приобретения неограниченному кругу лиц.

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

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

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

Размещение акций путем конвертации в них эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка, которое принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка (при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка).

7.4. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе денежными средствами в иностранной валюте, и иным имуществом в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал Банка, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала, определяются Банком России.

В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров. Имущество в неденежной форме, внесенное в оплату уставного капитала Банка, становится собственностью Банка.

Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, за исключением дополнительных акций Банка, размещаемых во исполнение договора конвертируемого займа, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с настоящим Уставом, 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 Советом директоров Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

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

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии с п. 7.11 настоящего Устава.

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

7.5. Акции, право собственности на которые перешло к Банку, должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров Банка должно в разумный срок принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

7.6. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка. Банк не вправе принимать решение о приобретении размещенных акций, если номинальная стоимость акций, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

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

7.7. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, не может быть менее чем 30 дней, а срок оплаты Банком приобретаемых им акций не может быть более чем 15 дней с даты истечения срока, предусмотренного для поступления или отзыва указанных заявлений. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с пунктом 7.11 настоящего Устава.

Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных пунктом 7.6 настоящего Устава, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Не позднее чем за 20 дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в абзаце втором пункта 7.6 настоящего Устава. Уведомление доводится до сведения акционеров - владельцев акций Банка определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, в порядке, установленном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка не позднее чем через пять дней со дня окончания срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, утверждает отчет об итогах предъявления акционерами заявлений о продаже принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже, и количестве, в котором они могут быть приобретены Банком.

7.8. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им привилегированных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

- если на момент их приобретения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, владельцы которых обладают преимуществом в очередности выплаты ликвидационной стоимости перед владельцами типов привилегированных акций, подлежащих приобретению, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

7.9. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

7.10. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

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 настоящим пунктом, 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».

7.11. В случаях, когда в соответствии с настоящим Уставом цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или порядок ее определения либо цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяются решением Совета директоров Банка, они должны определяться исходя из их рыночной стоимости.

Цена (денежная оценка) имущества в сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, определяется большинством голосов членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки. В случае, если количество членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки составляет менее определенного Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением Совета директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен оценщик.

Привлечение оценщика для определения рыночной стоимости является обязательным для определения цены выкупа Банком у акционеров принадлежащих им акций, а также в иных случаях, если это прямо предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

VIII. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

8.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязанности по ведению реестра акционеров Банка и исполнение функций счетной комиссии Банка осуществляются организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (регистратором).

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

8.3. Особенности осуществления акционерами Банка своих прав в случаях, если они не являются лицами, зарегистрированными в реестре акционеров Банка, определяются законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

IX. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются деньгами или, по решению Общего собрания акционеров Банка, иным имуществом. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль (прибыль после налогообложения) Банка. Чистая прибыль для целей расчета дивидендов определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. По решению Общего собрания акционеров чистая прибыль в полном объеме либо ее часть перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям каждой категории (типа) в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

9.2. Решением Общего собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Дивиденды номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров Банка, выплачиваются не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицам – не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности

(банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

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

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

9.4. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Х. ФОНДЫ БАНКА

10.1. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации в размере 5 процентов от величины уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного абзацем первым настоящего пункта. Размер ежегодных отчислений должен составлять 5 процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом размера, установленного абзацем первым настоящего пункта.

Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Резервный фонд может быть использован только на покрытие убытков Банка по итогам отчетного года, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

10.2. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации. Порядок формирования и использования средств фондов определяется соответствующими положениями, утверждаемыми Советом директоров Банка.

ХІ. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

11.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения и ликвидности Банка, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России.

11.2. 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 деятельности кредитных организаций.

11.3. Банк производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов путем перевода денежных средств в порядке, установленном федеральным законом.

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

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

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

11.6. Перечень конфиденциальных сведений Банка определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации Правлением Банка. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к конфиденциальным сведениям Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливается Правлением Банка.

Банк всеми доступными способами, в соответствии с законодательством, обеспечивает защиту информации при осуществлении банковской деятельности с использованием информационных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования.

11.7. Банк обязан уведомить о закрытии своего филиала всех клиентов и кредиторов Банка, обслуживающихся в закрываемом филиале, путем опубликования сообщения на официальном сайте Банка www.atb.su.

При этом каждому иностранному клиенту и кредитору должно быть направлено письменное уведомление.

11.8. Банк обязан уведомить о переводе своего филиала в статус внутреннего структурного подразделения всех кредиторов, обслуживающихся в таком филиале, путем опубликования сообщения на официальном сайте Банка www.atb.su.

При этом каждому иностранному клиенту и кредитору должно быть направлено письменное уведомление.

11.9. В случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, Банк обязан уведомить всех своих кредиторов путем опубликования сообщения на официальном сайте Банка www.atb.su.

При этом каждому иностранному кредитору должно быть направлено письменное уведомление.

11.10. Банк принимает все доступные меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

ХII. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

12.1. Банк организывает внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований.

В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- органы управления (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление, Председатель Правления);
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);

- Руководитель филиала (его заместители) и Главный бухгалтер филиала (его заместители);

- структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами Банка:

- Главный аудитор и Служба внутреннего аудита Банка;

- Служба комплаенс Банка;

- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- Ответственный сотрудник по контролю за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом, а также внутренними документами Банка.

12.2. Общее собрание акционеров Банка осуществляет следующие полномочия по вопросам внутреннего контроля: контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

12.3. Совет директоров Банка осуществляет следующие полномочия по вопросам внутреннего контроля:

- создание и обеспечение функционирования системы эффективного внутреннего контроля;

- регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля;

- обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, руководителями структурных подразделений (ответственными сотрудниками), осуществляющих функции внутреннего контроля в Банке, независимыми аудиторскими организациями, проводившими аудиторскую проверку;

- принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;

- контроль за соответствием системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- утверждение планов работы внутреннего аудита, а также рассмотрение и утверждение отчетов внутреннего аудита.

12.4. Правление Банка осуществляет следующие полномочия по вопросам внутреннего контроля:

- реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля;

- оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- рассмотрение материалов и периодические оценки эффективности внутреннего контроля.

12.5. Председатель Правления Банка осуществляет следующие полномочия по вопросам внутреннего контроля:

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

- делегирование полномочий на разработку 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 сотрудников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

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

- рассмотрение результатов проверок состояния системы внутреннего контроля;

- создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения;

- контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также обеспечение контроля за соответствием применяемых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, требованиям законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

12.6. Внутренний аудит в Банке организуется посредством назначения Главного аудитора (руководитель внутреннего аудита), отвечающего за организацию и осуществление внутреннего аудита, и создания отдельного структурного подразделения, Службы внутреннего аудита, возглавляемого её руководителем (руководитель Службы внутреннего аудита).

Главный аудитор и Служба внутреннего аудита являются частью системы внутреннего контроля Банка.

Главный аудитор и Служба внутреннего аудита являются самостоятельными независимыми от исполнительного руководства сотрудником/структурным подразделением Банка, исключительной ключевой областью и деятельностью которых является внутренний аудит.

Главный аудитор и Служба внутреннего аудита Банка в своей деятельности руководствуются и действуют на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита в Банке, утверждаемого Советом директоров Банка, и других внутренних документов Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка непосредственно подчиняется Главному аудитору. Главный аудитор административно подотчетен Председателю Правления Банка и функционально – Совету директоров Банка. Допускается совмещение должностей Главного аудитора и Руководителя СВА внутри функции внутреннего аудита.

Главный аудитор и руководитель Службы внутреннего аудита назначаются и освобождаются от должностей Приказами Председателя Правления Банка на основании решений Совета директоров Банка. Размер вознаграждения, выплачиваемого Главному аудитору устанавливается Советом директоров Банка.

Структура и численный состав Службы внутреннего аудита Банка утверждаются Советом директоров Банка. Главный аудитор представляет Совету директоров Банка отчеты о деятельности внутреннего аудита, в том числе отчеты о выполнении планов проверок, и не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Независимая проверка деятельности Службы внутреннего аудита Банка осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Главный аудитор уполномочен:

- самостоятельно составлять планы и графики проверок, программы проверок, назначать проверки и иные аудиторские мероприятия в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка Планом аудита, принимать любые решения, связанные с выполнением задач Службой внутреннего аудита, исходя из требований законов и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность;
- получать по запросу текущие и перспективные планы деятельности, отчеты о выполнении планов и программ, решения Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка;
- получать от коллегиального органа управления Банка и коллегиальных рабочих органов Банка (Правления, комитетов, комиссий, рабочих групп) все документы, связанные с их деятельностью (протоколы, решения, иные аналогичные документы);
- взаимодействовать с органами управления и руководством Банка (руководителями соответствующих подразделений) для оперативного решения любых вопросов, возникающий в ходе его деятельности.

Службе внутреннего аудита Банка предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними нормативными актами Банка.

Функции Главного аудитора и Службы внутреннего аудита Банка в соответствии с поставленными перед внутренним аудитом целями и задачами определяются Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита в Банке.

12.7. В Банке создано самостоятельное структурное подразделение в системе органов внутреннего контроля Банка - Служба комплаенс Банка, организованное с целью осуществления деятельности в соответствии с требованиями, установленными Банком России, которое образуется и действует на основании настоящего Устава, Положения о Службе комплаенс Банка и других внутренних документов Банка.

Руководство Службой комплаенс Банка осуществляет руководитель Службы комплаенс Банка, который назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель Службы комплаенс Банка подотчетен и подчинен Председателю Правления Банка.

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

Службе комплаенс Банка предоставляются полномочия по выявлению регуляторного риска, направлению в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением о Службе комплаенс Банка и иными внутренними документами Банка.

Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой комплаенс функций без вмешательства со стороны подразделений и работников Банка, не являющихся работниками Службы комплаенс и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

Проведение проверки и оценки надежности и эффективности Службы комплаенс Банка, включая деятельность ее руководителя, в соответствии с определенной периодичностью/планом проверки и оценки, возлагается на должностное лицо, ответственное за организацию и осуществление внутреннего аудита – Главного аудитора.

12.8. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется структурными подразделениями и работниками Банка на постоянной основе.

Функции контроля за организацией в Банке работы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию

терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возлагаются на руководителя Банка, или его заместителя, или на члена коллегиального исполнительного органа, в соответствии с внутренними документами.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ) - специальное должностное лицо, назначаемое Председателем Правления Банка, которое является ответственным за реализацию в Банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК).

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и осуществляет ее под общим руководством Председателя Правления Банка. В случае временного отсутствия Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ приказом Председателя Правления Банка назначается работник, исполняющий обязанности Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ руководит структурным подразделением Банка, которое является самостоятельным подразделением, координирующим деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ наделяется следующими полномочиями:

- запрашивать и получать от руководителей и работников структурных подразделений Банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;

- входить в помещения структурных подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

- давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);

- давать подразделениям и отдельным сотрудникам Банка оперативные указания, направленные на повышение эффективности реализации нормативных требований в сфере по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- организовывать разработку и предоставление на утверждение Председателю Правления Банка ПВК;

- принимать решения при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

- осуществлять организацию представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

- осуществлять подготовку и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, представление Председателю Правления Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка;

- иные полномочия в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

12.9. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг в рамках системы внутреннего контроля осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и стандартам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

12.10. Внутренний контроль по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (ПНИИИ/МР) осуществляется в соответствии с правилами внутреннего контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Ответственное должностное лицо выполняет следующие функции:

- обеспечивает соблюдение требований правил внутреннего контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

- контролирует соблюдение Банком, его должностными лицами, работниками и клиентами требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Ответственное должностное лицо назначается на должность Председателем Правления Банка.

12.11. В Банке созданы подразделения рисков (подразделения, координирующие функционирование системы управления рисками), ответственные за систему управления рисками Банка, которые осуществляют функции службы управления рисками в Банке. Подразделения рисков обладают независимостью от подразделений, принимающих и/или несущих риск. Подразделения рисков разрабатывают, внедряют, реализуют и совершенствуют систему управления рисками Банка, обеспечивают ее соответствие требованиям законодательства Российской Федерации, требованиям и рекомендациям Банка России, и внутренних документов Банка. Руководитель подразделений рисков, ответственных за систему управления рисками Банка, назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка, и действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и внутренних документов Банка. Полномочия подразделений рисков, ответственных за систему управления рисками Банка, установлены внутренними документами Банка.

Проведение проверки и оценки надежности и эффективности Подразделений рисков, включая деятельность Руководителя Подразделений рисков, в соответствии с определенной периодичностью/планом проверки и оценки, возлагается на должностное лицо, ответственное за организацию и осуществление внутреннего аудита – Главного аудитора.

12.12. Каждое структурное подразделение и (или) сотрудник Банка, указанные в настоящем разделе, действуют на основании разработанных положений о структурных подразделениях Банка и (или) должностных инструкций, в которых определяются цели, сферы деятельности, задачи и полномочия, подчиненность и подотчетность, порядок осуществления деятельности.

12.13. При назначении на должность руководителя подразделений рисков, ответственных за систему управления рисками Банка, Главного аудитора, руководителя Службы внутреннего аудита Банка, руководителя Службы комплаенс Банка, Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям назначаемые лица должны соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

ХIII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

13.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая публикуемую отчетность, на основе международных стандартов финансовой отчетности.

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

Банк обязан раскрывать публично информацию, в случаях и в порядке, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. Ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета, формирование учетной политики, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы несут в соответствии с законодательством Российской Федерации Председатель Правления и Главный бухгалтер Банка.

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

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

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

13.6. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

13.7. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

13.8. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проведения проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров.

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

13.10. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления и Председателя Правления Банка, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

13.11. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам Банка в порядке и в объеме, предусмотренным статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах».

13.12. Документы, указанные в п. 13.10 настоящего Устава, Банк хранит по месту нахождения его исполнительных органов в порядке и в течение сроков, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации.

13.13 Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по

личному составу. В порядке, предусмотренном Федеральной архивной службой России (Росархив), документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

13.14. Состав документов, подлежащих передаче на государственное хранение, и сроки их хранения определяются по согласованию с Федеральной архивной службой России в установленном ей порядке перечнем (номенклатурой дел).

13.15. Уничтожение документов допускается только после истечения установленных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов о выделении документов к уничтожению.

13.16. Порядок делопроизводства и документооборота в Банке определяется внутренними нормативными документами (инструкции, порядки, регламенты и др.), утверждаемыми Председателем Правления Банка или иным уполномоченным лицом Банка.

XIV. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

14.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Общее собрание акционеров проводится по месту нахождения Банка, а также может быть проведено в городе Москве. Место проведения Общего собрания акционеров определяется Советом директоров Банка при решении вопросов, связанных с подготовкой к проведению Общего собрания акционеров.

В том случае, если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения настоящего раздела, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров.

14.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений по вопросам, связанным с установлением и выплатой вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) назначение аудиторской организации Банка;
- 9) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 10) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 13) дробление и консолидация акций;

14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

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

16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и пунктом 4.8 настоящего Устава;

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

18) утверждение следующих внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка:

- Положение об Общем собрании акционеров Банка;
- Положение о Совете директоров Банка, Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров Банка;
- Положение об исполнительных органах Банка.

19) утверждение бизнес-плана Банка и принятие решений о его корректировке в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

20) решение иных вопросов в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

14.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров, которое проводится в сроки, определяемые Советом директоров Банка, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, о назначении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные подпунктами 9 и 10 пункта 14.2 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

14.4. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не предусмотрено иное.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7, 13 – 18 пункта 14.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 15, 16 пункта 14.2 настоящего Устава, а также в подпункте 7 пункта 14.2 настоящего Устава в части уменьшения уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров присутствовали все акционеры Банка.

14.5. Решения по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 2, 6, 7, 13 пункта 14.2 настоящего Устава может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению. Течение указанного срока прекращается с момента, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.6. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

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

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

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, назначении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 9 пункта 14.2 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

14.7. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее, чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком Общем собрании акционеров, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

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

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

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.atb.su. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации.

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

При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров. Направление бюллетеней для голосования осуществляется заказным письмом или в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка.

14.9. В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и его место нахождения;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания;
- место проведения регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания;
- дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться;
- категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

14.10. В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

14.11. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем двух процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав данного органа управления. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 дней после окончания отчетного года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе

вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

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

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного абзацем 1 настоящего пункта. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный абзацем 1 настоящего пункта;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного абзацем 1 настоящего пункта количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным абзацами 2 и 3 настоящего пункта;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует законодательству Российской Федерации.

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

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

14.12. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

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

- почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени;

- дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка;

- повестку дня Общего собрания акционеров;

- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;

- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

- форму и текст бюллетеня для голосования, а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка;

- тип (типы) привилегированных акций, владельцы которых обладают правом голоса по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров;

- время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания.

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

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, проводится Советом директоров Банка, и в случае созыва такого внеочередного Общего собрания акционеров оно должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления соответствующего требования.

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

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов и предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения пункта 14.11 Устава.

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

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

подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

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

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

- не соблюден установленный настоящим пунктом порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;

- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного абзацем 1 настоящего пункта количества голосующих акций Банка;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.

Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней со дня принятия такого решения. Если требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров поступило в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров Банка направляется таким лицам не позднее трех дней со дня его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

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

При этом орган Банка или лицо, которое в соответствии с решением суда проводит внеочередное Общее собрание акционеров, обладает всеми предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения этого собрания. В случае если в соответствии с решением суда внеочередное Общее собрание акционеров проводит истец, расходы на подготовку и проведение этого собрания могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств Банка.

14.14. На Общем собрании акционеров функции счетной комиссии выполняет регистратор, который является держателем реестра акционеров Банка.

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

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица – имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица – наименование, сведения о месте нахождения).

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

В случае передачи акций после установленной даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, имеющее право на участие в Общем собрании акционеров, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании акционеров в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

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

При проведении Общего собрания акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров.

14.16. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, а также акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

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

Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

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

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Уставом. При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в таком Общем собрании акционеров,

определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

14.17. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка, либо иное лицо, уполномоченное решением Совета директоров Банка исполнять функции Председателя Общего собрания акционеров.

14.18. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

14.19. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в количестве экземпляров, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Все экземпляры подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

14.20. Общее собрание акционеров проводится в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также Положением об Общем собрании акционеров Банка.

XV. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

15.1. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

15.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии Банка;

2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением об Общем собрании акционеров Банка;

5) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения (за исключением цены размещения облигаций, которые не конвертируются в акции Банка) или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

6) утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, утверждение документа, содержащего условия выпуска ценных бумаг, утверждение проспекта ценных бумаг Банка;

7) утверждение программы биржевых облигаций, утверждение проспекта биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций;

8) приобретение размещенных Банком акций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными федеральными законами и пунктом 7.6. настоящего Устава;

9) образование Правления Банка, определение его количественного состава, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка, установление размеров, выплачиваемых Председателю Правления и членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций, согласование на совмещение Председателем Правления и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций;

10) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

12) рекомендации Общему собранию акционеров по распределению прибыли (убытков) Банка по результатам отчетного года;

13) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

14) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка, внесение в эти документы изменений и (или) дополнений, в том числе:

- Кредитная политика;

- Кадровая политика;

- Дивидендная политика;

- Информационная политика;

- Политика аутсорсинга;

- Регламент проведения оценки состояния корпоративного управления Банка;

- Регламент проведения самооценки эффективности деятельности Совета директоров

Банка;

- Регламент рассмотрения вопросов Советом директоров Банка;

- Политика оплаты труда сотрудников Банка;

- Политика мотивации и премирования;

- Кодекс корпоративного управления;

- Политика по противодействию коррупции;

- Политика по управлению конфликтом интересов;

- Порядок предотвращения конфликтов интересов;

- План восстановления финансовой устойчивости, а также изменения, вносимые в план, обеспечивающие соблюдение требований к их содержанию, в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка и по требованию Банка России;

- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- Стратегия 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 значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- Принципы корпоративной этики Банка;

- Положение о Службе Корпоративного секретаря Банка;

- внутренние документы, определяющие политику Банка в области организации и осуществления внутреннего аудита;

- внутренние документы по организации системы внутреннего контроля в Банке в целом;

15) принятие решений о назначении на должность и об освобождении от должности Корпоративного секретаря Банка;

16) рассмотрение в сроки и с периодичностью, определенными нормативными актами Банка России и/или внутренними документами Банка, отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, отчетов о результатах стресс-тестирования, а также иных отчетов/(информации) в соответствии с нормативными актами Банка России;

17) рассмотрение итогов проверок, проводимых Банком России

18) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценка ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления Председателю Правления и членам Правления и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета по рискам;

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;

19) контроль за реализацией внутренних процедур оценки достаточности капитала:

- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка;

- на ежеквартальной основе рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;

- по мере выявления фактов рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;

20) принятие решений об осуществлении мены или конвертации требований кредиторов по договорам субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в том числе по невыплаченным процентам по такому кредиту (депозиту, займу, облигационному займу), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) в обыкновенные акции

Банка в случаях отсутствия событий, установленных п. 2.3.4. Положения о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III), утвержденного Банком России 04.07.2018 г. № 646-П;

21) создание филиалов и открытие представительств Банка, их закрытие, а также перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (филиала Банка), утверждение положений о филиалах и представительствах Банка;

22) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

23) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров Банка;

24) утверждение бизнес-плана Банка (включающего бюджет Банка и фонд оплаты труда Банка) на очередной отчетный год и принятие решений о его корректировке, за исключением бизнес-планов, которые утверждаются Общим собранием акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

25) предварительное утверждение годового отчета Банка;

26) определение общей структуры, численного состава Службы внутреннего аудита Банка;

27) утверждение на должность и принятие решения об освобождении от должности Главного аудитора и руководителя Службы внутреннего аудита Банка, утверждение условий трудового договора с Главным аудитором Банка;

28) утверждение Плана работы внутреннего аудита Банка на очередной отчетный год;

29) рассмотрение отчетов внутреннего аудита Банка о своей деятельности, в том числе отчетов о выполнении планов проверок и информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;

30) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний внутреннего аудита Банка, аудиторской организации и надзорных органов;

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

32) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

33) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

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

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

36) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

37) проведение оценки на основе отчетов внутреннего аудита Банка соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

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

39) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка, уменьшении (увеличении) доли участия Банка в других организациях (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций), если размер участия Банка (сумма имущественного вноса) составляет (или составит после реализации принятого решения) 25 и более процентов уставного или складочного капитала (имущества) организации либо сумму более одного миллиарда рублей;

40) определение условий совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами;

41) утверждение отчета об исполнении бюджета Банка;

42) рассмотрение результатов оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления, осуществляемой внутренним аудитом;

43) принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде, процентам по ней, прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва по ссудам, размер которых составляет свыше 10 (десяти) % от величины собственных средств (капитала) Банка;

44) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правления и Председателя Правления Банка.

15.3. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее трех членов. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

15.4. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в срок, установленный пунктом 14.3 Устава, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное количество раз. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

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

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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

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

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров Банка. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

15.7. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Главного аудитора или аудиторской организации Банка, Правления, Председателя Правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров, и иными внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом директоров Банка.

15.8. Заседание Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

15.9. Совет директоров Банка вправе принимать решения путем проведения заочного голосования (опросным путем).

15.10. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании,

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка голос Председателя Совета директоров Банка является решающим. Если Председатель Совета директоров Банка не участвовал в голосовании, при равенстве голосов решение считается непринятым.

Член Совета директоров Банка, отсутствующий на заседании Совета директоров Банка, вправе направить свое письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка, которое будет учитываться при определении наличия кворума и результатов голосования при условии поступления его не позднее рабочего дня, предшествующего дню заседания Совета директоров Банка.

15.11. Совет директоров Банка действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка и иными внутренними документами Банка.

XVI. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением. Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров Банка. Решением Совета директоров Банка определяется количественный и персональный состав Правления. Количественный состав Правления не может быть менее 3 (трех) человек.

Правление состоит из Председателя Правления и членов Правления. Заместители Председателя Правления являются членами Правления.

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

Исполнительные органы Банка обеспечивают создание необходимых условий для проведения Общего собрания акционеров, работы Совета директоров Банка и комитетов при Совете директоров Банка, а также организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

16.3. Права и обязанности Председателя Правления, а также членов Правления Банка определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. На отношения между Банком и Председателем Правления Банка и (или) членами Правления Банка действие законодательства о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах». На членов Правления, заключивших трудовой договор, распространяются особенности регулирования труда, установленные главой 43 Трудового кодекса Российской Федерации.

Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностраный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом Банка является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации)). Указанные ограничения не распространяются на право Председателя Правления и членов Правления занимать должности в органах управления иных юридических лиц.

Совмещение Председателем Правления, а также членами Правления Банка должностей в органах управления других юридических лиц допускается только с согласия Совета директоров Банка.

16.4. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, членов Правления, расторгнуть договоры, заключенные с ними, и принять решение об образовании новых исполнительных органов Банка.

16.5. Председатель Правления:

- 1) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка;
- 2) принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (филиала);
- 3) утверждает штатное расписание Банка, издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 4) назначает на должности Главного бухгалтера Банка и его заместителей, руководителей и заместителей руководителей филиалами, главных бухгалтеров филиалов и их заместителей;

5) утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка (дополнительных офисах, а также иных внутренних структурных подразделениях, предусмотренных нормативными актами Банка России), департаментах, управлениях, отделах и др., за исключением положений о филиалах, представительствах и внутреннем аудите;

6) принимает решения об изменении местонахождения (адреса) внутренних структурных подразделений Банка, открытии (закрытии), изменении статуса, местонахождения и наименования внутренних структурных подразделений Банка;

7) утверждает должностные инструкции работников Банка;

8) утверждает типовые формы документов, инструкции, правила, порядки и т.п.;

9) выдает доверенности, устанавливает порядок подписания договоров и соглашений, порядок выдачи доверенностей, а также определяет круг лиц, которым предоставляются полномочия для представительства перед третьими лицами;

10) принимает решение о списании безнадежной задолженности по ссуде, процентам по ней, прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва по ссудам, размер которых не превышает 1 (одного) % от величины собственных средств капитала Банка;

11) осуществляет функции работодателя в сфере трудовых правоотношений в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, в том числе назначает и увольняет работников Банка, поощряет отличившихся работников, применяет дисциплинарные взыскания;

12) утверждает ключевые показатели эффективности, количественные и качественные показатели системы мотивации работников Банка (филиала), за исключением показателей для работников, решение в отношении которых принимает Совет директоров Банка;

13) утверждает документы, устанавливающие порядок (методику) премирования работников Банка и принимает решение о премировании работников Банка в соответствии с утвержденными документами, за исключением работников, решение о премировании которых принимает Совет директоров Банка;

14) утверждает Организационную структуру Банка, в том числе структуру управления (курирование деятельности) подразделений Банка;

15) представляет кандидатуры членов Правления на утверждение Советом директоров Банка;

16) распределяет обязанности между Заместителями Председателя Правления, а также распределяет обязанности между руководителями структурных подразделений, контролирует их исполнение и осуществляет корректировку в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

17) утверждает правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

18) утверждает положение о Службе комплаенс;

19) утверждает, а также принимает решение об освобождении от должности руководителя Службы комплаенс;

20) утверждает планы деятельности и рассматривает отчеты Службы комплаенс;

21) утверждает правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;

22) утверждает перечень инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и нормативными актами Банка России;

23) утверждает отчеты об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг Банка в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами Банка России;

24) утверждает учетную политику Банка;

25) утверждает порядок выдачи и учета доверенностей в Банке;

26) утверждает внутренние документы, регламентирующие осуществление валютного контроля;

27) утверждает внутренние документы, регламентирующие выдачу банковских гарантий;

28) определяет цену размещения облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, или устанавливает порядок ее определения;

29) принимает решения о дате начала размещения облигаций, о приобретении облигации по требованиям владельцев и (или) по соглашению с их владельцами, об установлении дохода по облигациям, досрочном погашении облигаций, об определении цены размещения облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, а также по иным вопросам, связанным с обращением облигаций, не отнесенным законодательством Российской Федерации к компетенции иных органов управления Банка;

30) принимает решения об определении размера и (или) порядка определения размера процента (купона) по каждому купонному периоду по облигациям Банка;

31) утверждает документ, содержащий условия отдельного выпуска облигаций в рамках программы облигаций, а также принимает решения о порядке размещения облигаций (биржевых облигаций);

32) назначает контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

33) рассматривает отчет о деятельности контролера профессионального участника рынка ценных бумаг за прошедший квартал;

34) назначает ответственное должностное лицо, рассматривает отчеты ответственного должностного лица о результатах осуществления внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком за прошедший квартал;

35) совершает любые действий, необходимые для осуществления Банком уставной деятельности, за исключением случаев, когда такие действия в соответствии с Уставом прямо не отнесены к исключительной компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка, а также компетенции Правления Банка.

Председатель Правления вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, членам Правления Банка, руководителям филиалов и представительств Банка, коллегиальным рабочим органам Банка и иным лицам. Передача полномочий может быть оформлена доверенностью или иным организационно-распорядительным документом.

Председатель Правления вправе выносить материалы на рассмотрение Совета директоров Банка.

Полномочия Председателя Правления на время его отсутствия могут быть переданы Председателем Правления одному из членов Правления. В случае отсутствия Председателя Правления Банка издается приказ о назначении исполняющего обязанности Председателя Правления на время такого отсутствия, который подписывается Председателем Правления Банка.

16.6. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и возглавляется Председателем Правления. Правление действует на основании настоящего Устава, а также на основании Положения об исполнительных органах Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

1) организация выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка;

2) рассмотрение отчетности Банка, в том числе отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности или иными иностранными стандартами финансовой отчетности;

3) принятие решений о публикации финансовой отчетности, подготовленной на основе международных стандартов финансовой отчетности или иных иностранных стандартов финансовой отчетности;

4) определение перечня информации, составляющей конфиденциальные сведения Банка, банковскую и коммерческую тайну и порядка работы в Банке с такой информацией;

5) вынесение материалов на рассмотрение Совета директоров Банка;

6) принятие решений о классификации ссудной задолженности в случаях, установленных Банком России;

7) принятие решений о создании рабочих коллегиальных органов, определении их полномочий, количественного состава, назначении Председателя и членов рабочих коллегиальных органов и прекращении их полномочий. Утверждение и внесение изменений в положение о рабочих коллегиальных органах Банка;

8) предварительное одобрение бизнес-плана Банка и решений о его корректировке;

9) утверждение сметы Банка на очередной отчетный год;

10) принятие решения о выдаче депозитных и сберегательных сертификатов, а также утверждение условий их выдачи;

11) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля Банка;

12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Председателя Правления, в том числе:

- положение о закупках товаров, работ, услуг в Банке;
- положение о кредитовании связанных с Банком лиц;
- политика Банка в области управления и реализации активов Банка;
- документов, определяющих подходы к определению справедливой стоимости

активов, а также иных документов, определяющих различные подходы, в том числе в оценке активов и пассивов Банка, оценке финансового положения контрагента (заемщика) в соответствии с нормативными актами Банка России;

- документов, определяющих подходы к управлению портфелем (портфелями) активов, в том числе путем установления соответствующих лимитов вложений в каждый из типов высоколиквидных активов, а также определяющие порядок контроля их соблюдения;

- порядок формирования резервов на возможные потери, за исключением утверждаемых Советом директоров Банка, а также контроль за реализацией указанного порядка;

- документов, регламентирующих процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;

- политик, разработанных в рамках реализации Стратегии развития Банка (Политика информационной безопасности Банка, Депозитная политика, Тарифная политика, Процентная политика, Инвестиционная политика, Политика информационных систем).

13) принятие решений о проведении нетиповых (нестандартных) для Банка банковских операций и других сделок, в том числе:

- совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними нормативными документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций и других сделок;

- совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур, и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций

и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка);

- проведение иных операций и сделок по предложению Председателя Правления Банка;

14) организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах уставной правоспособности Банка;

15) утверждение новых продуктов Банка, в том числе стоимостных параметров их предоставления (лимит, процентные ставки, тарифы и т.д.), а также изменений в продукты Банка;

16) обеспечение соблюдения размера предельно допустимого совокупного уровня риска, который может принять Банк и отдельных рисков в пределах установленного приемлемого для Банка уровня, рассмотрение в сроки и с периодичностью, определенные нормативными актами Банка России и (или) внутренними документами Банка, вопросов об организации системы управления рисками и капиталом, о необходимости внесения изменений и (или) дополнений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, и предоставление Совету директоров Банка рекомендаций по улучшению системы управления рисками и капиталом;

17) установление лимитов регуляторного капитала в разрезе основных бизнес-направлений на основании утвержденных Советом директоров Банка плановых (целевых) уровней рисков, структуры рисков и структуры капитала;

18) предварительное рассмотрение в сроки и с периодичностью, определенными нормативными актами Банка России и (или) внутренними документами Банка, отчетности (информации) в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, отчетов о результатах стресс-тестирования, а также иных отчетов (информации), предоставляемых Совету директоров Банка в соответствии с нормативными актами Банка России;

19) рассмотрение информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, а также утверждение мероприятий, направленных на снижение уровня сигнальных значений и соблюдение установленных лимитов;

20) принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде, процентам по ней, прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва по ссудам, размер которых составляет от 1 (одного)% до 10(десяти)% (включительно) от величины собственных средств (капитала) Банка;

21) иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления по решению Председателя Правления или предусмотренные настоящим Уставом.

16.7. Правление вправе делегировать рассмотрение вопросов, входящих в его компетенцию, и принятие решений по ним коллегиальным или единоличным органам принятия решения.

16.8. Заседание Правления правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие не менее половины от числа избранных членов Правления. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании Правления.

16.9. Председатель Правления организует проведение заседаний Правления, в порядке, предусмотренном Положением об исполнительных органах. Заседание Правления может быть созвано по требованию Председателя Совета директоров Банка.

Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим. Правление вправе принимать решения заочным голосованием (опросным путем), при условии, что в таком голосовании участвует не менее половины от общего числа избранных членов Правления.

16.10. На заседании Правления ведется протокол, который подписывается председательствующим на заседании и секретарем заседания. Протокол заседания Правления

предоставляется членам Совета директоров Банка, Главному аудитору, руководителю Службы внутреннего аудита Банка, руководителю Службы комплаенс, аудиторской организации Банка и акционерам (акционеру), владеющим (владельцу) в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка, по их требованию.

XVII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

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

17.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления и члены Правления несут ответственность перед Банком и акционерами в соответствии с законодательством Российской Федерации за убытки, причиненные Банку или акционерам их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации. При этом в Совете директоров Банка и Правлении не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

17.3. Председатель Правления в соответствии с законодательством Российской Федерации несет ответственность за достоверность сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

17.4. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка, Председателя Правления и (или) членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

17.5. В случае, если в соответствии с положениями настоящего раздела Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком или акционером является солидарной.

17.6. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления и (или) члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку или акционерам, в случае, предусмотренном пунктом 17.2 Устава.

XVIII. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

18.1. Крупной сделкой считается сделка (несколько взаимосвязанных сделок), выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности и при этом:

- связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества (в том числе заем, кредит, залог, поручительство, приобретение такого количества акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества, которое повлечет возникновение у Банка обязанности направить обязательное предложение в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»), цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату,

- предусматривающая обязанность Банка передать имущество во временное владение и (или) пользование либо предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их балансовая стоимость составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка,

определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

Совет директоров Банка утверждает заключение о крупной сделке, в котором должны содержаться, в том числе информация о предполагаемых последствиях для деятельности Банка в результате совершения крупной сделки и оценка целесообразности совершения крупной сделки. Заключение о крупной сделке включается в информацию (материалы), предоставляемую акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, на котором рассматривается вопрос о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки.

18.2. На совершение крупной сделки должно быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

18.3. Решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка. В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. В таком случае решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

18.4. В решении о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) такой сделки, выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет крупной сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения.

Решение о согласии на совершение крупной сделки может также содержать указание на минимальные и максимальные параметры условий такой сделки (верхний предел стоимости покупки имущества или нижний предел стоимости продажи имущества) или порядок их определения, согласие на совершение ряда аналогичных сделок, альтернативные варианты условий такой сделки, требующей согласия на ее совершение, согласие на совершение крупной сделки при условии совершения нескольких сделок одновременно.

18.5. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с Уставом.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) подконтрольные им лица (подконтрольные организации):

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- являются контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров Банка, - акционеров Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Извещение должно быть направлено и получено не позднее дня совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и в нем должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

18.6. Лица, указанные в пункте 18.5 Устава, в течение двух месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок, обязаны уведомить Банк:

- о юридических лицах, в которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

- о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;

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

Банк доводит информацию, содержащуюся в полученных им уведомлениях до сведения Совета директоров Банка, а также аудиторской организации Банка по его требованию.

18.7. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение.

На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров Банка по требованию Председателя Правления Банка, члена Правления, члена Совета директоров Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка. Требование о проведении Общего собрания акционеров или заседания Совета директоров Банка для решения вопроса о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, направляется и рассматривается в порядке, предусмотренном статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах». Совет директоров Банка вправе отказать в удовлетворении требования о проведении Общего собрания акционеров или заседания Совета директоров Банка на основаниях, предусмотренных статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также в случае, если на момент рассмотрения требования уже имеется решение о согласии или об отказе в согласии на совершение соответствующей сделки. Повторное заявление вышеуказанных требований возможно не ранее чем через три месяца. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в ее совершении.

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании и не являющихся заинтересованными в совершении сделки или подконтрольными лицам, заинтересованным в ее совершении, в следующих случаях:

- если сумма сделки или нескольких взаимосвязанных сделок либо цена или балансовая стоимость имущества, с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения, которого, связаны такие сделки, составляет 10 и более процентов балансовой стоимости

активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных следующими абзацами настоящего пункта;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией обыкновенных акций, составляющих более двух процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией привилегированных акций, составляющих более двух процентов акций, ранее размещенных Банком, и акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

Если при совершении сделки, требующей получения согласия на ее совершение в соответствии с настоящим пунктом Устава, все акционеры - владельцы голосующих акций Банка признаются заинтересованными и при этом в совершении такой сделки имеется заинтересованность иного лица (иных лиц) в соответствии с пунктом 18.5 Устава, согласие на совершение такой сделки дается большинством голосов всех акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

18.8. Помимо условий, предусмотренных в пункте 4 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», в решении о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должны быть указаны лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

XIX. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

19.1. Ревизионная комиссия в Банке отсутствует.

19.2. Для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами, которая должна быть независима в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Аудиторская организация назначается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе договора, заключенного с аудиторской организацией. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Банка.

XX. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

20.1. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования. Реорганизация Банка может быть осуществлена с одновременным сочетанием различных ее форм (слияние, присоединение, разделение, выделение или преобразование).

Банк может быть ликвидирован добровольно или по решению суда, по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

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

В случае реорганизации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц вносятся соответствующие записи, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику Банка. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

20.3. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

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

20.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроке заявления требований его кредиторами;

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

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

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

Выплаты кредиторам Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

20.6. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации, передаются ликвидационной комиссией на хранение в соответствующий государственный архив на основании договора между ликвидационной комиссией и государственным архивом. При этом ликвидационная комиссия организует упорядочение архивных документов, передающихся на хранение в государственный архив.

XXI. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

21.1. Внесение изменений в Устав или утверждение Устава в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 21.2, 21.3 настоящего Устава.

21.2. Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений по результатам размещения дополнительных акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций или иного решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций Банка, принятого Общим собранием акционеров, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций либо, если в соответствии с федеральным законом процедура эмиссии акций не предусматривает государственную регистрацию такого отчета, выписки из государственного реестра эмиссионных ценных бумаг. Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных

с увеличением (уменьшением) номинальной стоимости акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением (уменьшением) уставного капитала Банка, консолидацией или дроблением акций Банка, осуществляется на основании решения об увеличении (уменьшении) уставного капитала Банка путем увеличения (уменьшения) номинальной стоимости его акций, решения о консолидации или дроблении акций Банка, принятого Общим собранием акционеров, и зарегистрированных изменений, внесенных в решение о выпуске акций Банка, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций Банка. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал Банка увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций Банка, а количество объявленных акций определенных категорий (типов) уменьшается на число размещенных дополнительных акций Банка этих категорий (типов).

21.3. Внесение изменений в Устав, 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 Советом директоров Банка отчета об итогах приобретения акций. Внесение в Устав Банка изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем погашения принадлежащих Банку собственных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах погашения акций. В этих случаях уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций.

21.4. Все изменения в Устав, принятые в установленном порядке, подлежат регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

21.5. В случае, если изменения законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации вступят в противоречие с отдельными положениями Устава, положения Устава применяются в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

**Председатель Правления
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)**

К.Т. Алтынбеков



Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью
57 (пятьдесят семь) листа (ов)
Председатель Правления
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)

/ Кайрат Туреккулович Алтынбеков/

2017.04.20

