

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1022500001061 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 18.07.2025 за ГРН 2252501338912



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

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

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

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

10.07.2025

УСТАВ

**Публичное акционерное общество
Социальный коммерческий банк Приморья
«Примсоцбанк»**

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

УТВЕРЖДЕНО

общим собранием акционеров
протокол № 58 от 06 июня 2025 года

г. Владивосток
2025 год

Статья 1. Общие положения

1.1. Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 30 июня 1993 года (протокол № 1) в форме акционерного общества открытого типа с наименованием Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк».

Решением Общего собрания акционеров Банка от 07 сентября 1995 года (протокол № 9) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как открытое акционерное общество.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 25 апреля 1997 года (протокол № 11) введено сокращенное фирменное наименование Банка – ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 31 марта 2006 года (протокол № 21) введены: полное фирменное наименование Банка на английском языке – Open Joint-Stock Social Commercial Bank of Primorye «Primsotsbank», сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: OJS SCBP «Primsotsbank».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 02 июня 2015 года (протокол № 41) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как публичное акционерное общество, при этом наименования Банка изменены на следующие: полное фирменное наименование Банка – Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк», сокращенное фирменное наименование Банка – ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», полное фирменное наименование Банка на английском языке – Public Joint-Stock Social Commercial Bank of Primorye «Primsotsbank», сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке – PJS SCBP «Primsotsbank».

1.2. Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Public Joint-Stock Social Commercial Bank of Primorye «Primsotsbank».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: PJS SCBP «Primsotsbank».

1.3. Место нахождения Банка: Российская Федерация, г. Владивосток.

Почтовый адрес Банка: 690106, Российская Федерация, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44.

1.4. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное и сокращенное фирменные наименования на русском языке, а также указание на место его нахождения. Банк может иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и иные средства визуальной идентификации.

1.5. Банк является юридическим лицом, имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.6. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Гражданским кодексом 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 и документами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.7. Банк является коммерческой организацией, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении банковских операций.

Банковские операции Банк осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Банком России.

1.8. Банк создан без ограничения срока деятельности.

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

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

1.11. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, в том числе иностранные, а также публично-правовые образования (Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования в лице уполномоченных органов) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом или группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции», более 1 (Одного) процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 (Десяти) процентов акций Банка – предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом или группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции», в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 (Десятью) процентами акций Банка.

1.12. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

1.13. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

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

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

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

1.18. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами, осуществляют свою деятельность на основании утвержденных Банком положений. Руководители филиалов и представительств Банка назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

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

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

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

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

Статья 2. Банковские операции и другие сделки

2.1. Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1) настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

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

2.2. Банк помимо перечисленных в пункте 2.1 настоящей статьи банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятными монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг;
- 8) выдача банковских гарантий.

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

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

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

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

Статья 3. Уставный капитал Банка

3.1. Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Уставный капитал Банка составляет 203 200 008 (Двести три миллиона двести тысяч восемь) рублей и разделен на 16 933 334 (Шестнадцать миллионов девятьсот тридцать три тысячи триста тридцать четыре) штуки обыкновенных акций номинальной стоимостью 12 (Двенадцать) рублей каждая.

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

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций Банка не должна превышать 25 (Двадцать пять) процентов от уставного капитала Банка.

Банк не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

3.3. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям обыкновенные акции; предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 195 766 666 (Сто девяносто пять миллионов семьсот шестьдесят шесть тысяч шестьсот шестьдесят шесть) штук номинальной стоимостью 12 (Двенадцать) рублей каждая на общую сумму 2 349 199 992 (Два миллиарда триста сорок девять миллионов сто девяносто девять тысяч девятьсот девяносто два) рубля. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям привилегированные конвертируемые акции типа «А»; предельное количество привилегированных конвертируемых акций типа «А» составляет 8 000 000 (Восемь миллионов) штук номинальной стоимостью 12 (Двенадцать) рублей каждая на общую сумму 96 000 000 (Девяносто шесть миллионов) рублей. Срок и форма оплаты дополнительных акций указывается в решении об их выпуске.

3.4. В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг. Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные Банком ценные бумаги.

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

3.6. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного пунктом 3.3 настоящей статьи.

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

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

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

Статья 4. Фонды Банка

4.1. В Банке создается резервный фонд в размере 15 (Пятнадцать) процентов от его уставного капитала.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (Пять) процентов от чистой прибыли Банка до достижения им размера, установленного абзацем первым настоящего пункта.

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

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

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

Банк создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

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

Статья 5. Акции, облигации и иные ценные бумаги Банка

5.1. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк осуществляет размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров Банка.

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

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

5.5. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе иностранной валютой, а также другим имуществом в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

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

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

Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Форма оплаты акций определяется решением об их размещении.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

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

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик. При этом акционер, осуществивший такую оплату, и оценщик в случае недостаточности имущества Банка солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах суммы, на которую завышена оценка имущества, внесенного в уставный капитал, в течение пяти лет с момента внесения в Устав Банка соответствующих изменений.

Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

5.6. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка (в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»). При этом Совет директоров Банка не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 (Девяносто) процентов от уставного капитала Банка.

Акции, приобретенные Банком в соответствии с настоящим пунктом, должны быть реализованы по решению Совета директоров Банка 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.

Собственные акции, принадлежащие Банку, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, не признаются в целях Федерального закона «Об акционерных обществах» находящимися в обращении, по ним не начисляются дивиденды.

Оплата акций, приобретаемых в соответствии с настоящим пунктом, может по решению Совета директоров Банка осуществляться деньгами и (или) иным имуществом.

5.7. Банк вправе размещать облигации и иные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

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

5.9. Банк вправе осуществлять размещение акций по цене ниже их рыночной стоимости в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.10. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

Статья 6. Права и обязанности акционеров Банка

6.1. Права акционеров Банка определяются категорией принадлежащих им акций:

6.1.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав и имеет одинаковую номинальную стоимость – 12 (Двенадцать) рублей.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

6.1.2. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6.1.3. Каждая привилегированная конвертируемая акция Банка типа «А» предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав и имеет одинаковую номинальную стоимость – 12 (Двенадцать) рублей. Привилегированная конвертируемая акция Банка типа «А» предоставляет ее владельцу право на ежегодное получение дивиденда; размер дивиденда определяется Общим собранием акционеров Банка по рекомендации Совета директоров Банка и не может быть менее 3 (Трех) процентов от номинальной стоимости привилегированной конвертируемой акции Банка типа «А». Ликвидационная стоимость одной привилегированной конвертируемой акции Банка типа «А» устанавливается в размере ее номинальной стоимости.

Акционеры - владельцы привилегированных конвертируемых акций Банка типа «А» имеют право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка по вопросам о реорганизации и ликвидации Банка, по вопросам, предусмотренным пунктом 3 статьи 7.2 и статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также по вопросам, решения по которым принимаются единогласно всеми акционерами Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных конвертируемых акций Банка типа «А» приобретают право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка по вопросам о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных конвертируемых акций Банка типа «А», а также по вопросу об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций этого типа.

Акционеры - владельцы привилегированных конвертируемых акций Банка типа «А» имеют право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка по всем вопросам его компетенции, начиная с заседания или заочного голосования, следующих за годовым заседанием Общего собрания акционеров Банка, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным конвертируемым акциям типа «А». Право голоса акционеров - владельцев привилегированных конвертируемых акций Банка типа

«А» при принятии решений Общим собранием акционеров Банка прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Привилегированные конвертируемые акции Банка типа «А» конвертируются в обыкновенные акции Банка в следующем порядке:

- одна привилегированная конвертируемая акция типа «А» номинальной стоимостью 12 (Двенадцать) рублей конвертируется в одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 12 (Двенадцать) рублей,
- размещение обыкновенных акций при конвертации привилегированных конвертируемых акций типа «А» производится среди владельцев привилегированных конвертируемых акций типа «А» пропорционально количеству принадлежащих им акций без заключения дополнительных договоров по данным реестра акционеров Банка на дату конвертации,
- конвертация акций осуществляется в 1 (Один) день, указанный в зарегистрированном решении о выпуске акций, размещаемых путем конвертации. Указанный день не должен наступать позднее 1 (Одного) месяца с даты государственной регистрации выпуска акций, размещаемых путем конвертации.

6.2. Акционеры Банка также вправе:

6.2.1. Получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6.2.2. Обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

6.2.3. Требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков.

6.2.4. Оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

6.2.5. На основании договора с Банком в целях финансирования и поддержания деятельности Банка в любое время вносить в имущество Банка безвозмездные вклады в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал Банка и не изменяют номинальную стоимость акций Банка.

6.3. Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6.4. 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.

6.5. Акционеры Банка обязаны:

6.5.1. Своевременно и полностью оплатить стоимость приобретаемых акций Банка в соответствии с решением о выпуске акций.

6.5.2. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

6.5.3. Участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, если их участие необходимо для принятия таких решений.

6.5.4. Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку.

6.5.5. Не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

6.5.6. В случае приобретения и (или) получения в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок более 1 (Одного) процента акций Банка – уведомить Банк России в порядке, устанавливаемом федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

В случае приобретения и (или) получения в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок более 10 (Десяти) процентов акций Банка, а также установления юридическим или физическим лицом или группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции», в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 (Десятью) процентами акций Банка, – получить предварительное согласие Банка России в

порядке, устанавливаемом федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6.5.7. Физические и юридические лица, приобретающие более 10 (Десяти) процентов (владеющие более 10 (Десятью) процентами) акций Банка или совершающие сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющих контроль) в отношении акционеров Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10 (Десяти) процентов (владеющего более 10 (Десятью) процентами) акций Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющего контроль) в отношении акционеров Банка, должны соответствовать требованиям к деловой репутации, устанавливаемым Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Банк России в установленном им порядке осуществляет оценку деловой репутации указанных лиц.

Физические и юридические лица, приобретающие более 10 (Десяти) процентов (владеющие более 10 (Десятью) процентами) акций Банка или совершающие сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющих контроль) в отношении акционеров Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10 (Десяти) процентов (владеющего более 10 (Десятью) процентами) акций Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющего контроль) в отношении акционеров Банка, которым стало известно о факте, свидетельствующем о несоответствии требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», обязаны не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты, когда им стало известно об указанном факте, письменно сообщить об этом в Банк, указав основания для признания деловой репутации несоответствующей и приложив копии документов, подтверждающий факт несоответствия требованиям к деловой репутации (если имеется).

6.5.8. Акционеры Банка, заключившие акционерное соглашение, обязаны уведомить Банк о факте его заключения не позднее 15 (Пятнадцати) дней со дня его заключения.

6.5.9. Лицо, приобретшее в соответствии с акционерным соглашением право определять порядок голосования по акциям Банка при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, обязано уведомить Банк о таком приобретении в случае, если в результате такого приобретения это лицо самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицом или лицами прямо либо косвенно получает возможность распоряжаться более чем 5 (Пятью), 10 (Десятью), 15 (Пятнадцатью), 20 (Двадцатью), 25 (Двадцатью пятью), 30 (Тридцатью), 50 (Пятьюдесятью) или 75 (Семьюдесятью пятью) процентами голосов по размещенным обыкновенным акциям Банка.

6.5.10. Акционеры Банка, требующие возмещения причиненных Банку убытков либо признания сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки, должны принять разумные меры по заблаговременному уведомлению других акционеров и в соответствующих случаях Банка о намерении обратиться с такими требованиями в суд, а также предоставить им иную информацию, имеющую отношение к делу.

6.5.11. Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Статья 7. Реестр акционеров Банка

7.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка.

7.2. Ведение реестра акционеров Банка осуществляет профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра акционеров (Регистратор Банка).

7.3. Утверждение Регистратора Банка, условий договора с ним, а также расторжение договора с ним осуществляются Советом директоров Банка.

7.4. Банк и Регистратор Банка несут солидарную ответственность за убытки, причиненные в результате нарушения порядка учета прав, порядка совершения операций по счетам (порядка ведения реестра), утраты учетных данных, предоставления из реестра неполной или недостоверной информации, если не докажут, что нарушение имело место вследствие непреодолимой силы.

7.5. В случае, если лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, не представило информацию об изменении своих данных, Банк и Регистратор Банка не несут ответственности за причиненные такому лицу убытки в связи с непредставлением информации.

Статья 8. Дивиденды Банка

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

8.2. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются деньгами.

8.3. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

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

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

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

8.5. Срок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров Банка.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 (Десять) рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 (Двадцать пять) рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

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

8.6. Выплата дивидендов осуществляется в безналичном порядке.

Выплата дивидендов физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета или специальные счета операторов финансовых платформ, открытые в соответствии с Федеральным законом «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», реквизиты которых имеются у Регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах, специальных счетах операторов финансовых платформ путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, – на ее счет.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были

перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан возвратить их Банку в течение 10 (Десяти) дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

8.7. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или Регистратора Банка отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

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

8.8. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

8.9. Банк вправе приостановить выплату акционерам, которые имеют право на получение дивидендов и зарегистрированы в реестре акционеров Банка, объявленных дивидендов в случаях и в порядке, устанавливаемых Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Статья 9. Структура (состав) органов Банка

9.1. Органами Банка являются:

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

Статья 10. Общее собрание акционеров Банка

10.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом Банка.

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

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 (Двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 8) размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
- 9) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 (Двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 10) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;

- 11) уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 12) назначение аудиторской организации Банка;
- 13) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 14) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 15) 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;
- 16) определение порядка ведения заседания Общего собрания акционеров Банка;
- 17) дробление и консолидация акций;
- 18) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 19) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 20) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 21) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 22) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 23) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- 24) утверждение бизнес-плана Банка, составляемого и предоставляемого в Банк России в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- 25) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы для решения Совету директоров, Правлению и Председателю Правления Банка.

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.

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

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

10.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 7 - 10, 19, 20 и 23 пункта 10.2 настоящей статьи, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии со статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу, указанному в подпункте 23 пункта 10.2 настоящей статьи, которое влечет за собой делистинг всех акций Банка и всех эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, принимается в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 7.2 Федерального закона «Об акционерных обществах».

10.6. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7, 10, 17 - 22 пункта 10.2 настоящей статьи, принимается Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

10.7. Решение по вопросу, указанному в подпункте 23 пункта 10.2 настоящей статьи, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничения, установленного пунктом 5 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

10.8. Решение по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям определенного типа принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании. При этом голоса акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, отданные за варианты голосования, выраженные формулировками «против» и «воздержался», не учитываются при подсчете голосов, а также при определении кворума для принятия решения по указанному вопросу.

10.9. Общее собрание акционеров Банка не вправе принимать решение по вопросу, не включенному в повестку дня.

Решения Общего собрания акционеров Банка, принятые по вопросам, не включенным в повестку дня, либо с нарушением компетенции, либо при отсутствии кворума для принятия решений, либо без необходимого для принятия решений большинства голосов, а также решения Общего собрания акционеров Банка, противоречащие основам правопорядка или нравственности, ничтожны.

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

Заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров Банка проводится посредством направления бюллетеней для голосования.

Решения Общего собрания акционеров Банка по вопросам об избрании Совета директоров Банка, о назначении аудиторской организации Банка, а также по вопросам, предусмотренным подпунктом 14 пункта 10.2 настоящей статьи, могут приниматься только на заседании Общего собрания акционеров Банка, в том числе на заседании Общего собрания акционеров Банка, голосование на котором совмещается с заочным голосованием.

10.11. Порядок подготовки к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка, порядок проведения указанных заседания или заочного голосования и порядок принятия решений Общим собранием акционеров Банка определяется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, а также Положением об Общем собрании акционеров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

10.12. Банк ежегодно проводит годовое заседание Общего собрания акционеров Банка.

Годовое заседание Общего собрания акционеров Банка проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. На годовом заседании Общего собрания акционеров Банка в обязательном порядке решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, о назначении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные подпунктами 11 и 11.1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах» (подпунктами 14 и 15 пункта 10.2 настоящей статьи), а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Заседания Общего собрания акционеров Банка, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

10.13. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, 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 голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, определяется (устанавливается) Советом директоров Банка при решении вопросов, связанных с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений Общим собранием акционеров Банка, в соответствии со статьей 51 Федерального закона «Об акционерных обществах».

10.14. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.pskb.com>.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка через средства массовой информации.

Банк публикует/размещает информацию о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка не позднее чем за 21 (Двадцать один) день, а в случае, если повестка дня собрания содержит вопрос о реорганизации Банка, – не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка публикуется/размещается не позднее чем за 50 (Пятьдесят) дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка и информация (материалы), обязательная для предоставления лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, при подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка, предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации (материалов) лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

10.15. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров Банка и предложить (выдвинуть) кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать его количественный состав. Такие предложения должны поступить в Банк не ранее 1 июля отчетного года и не позднее чем через 60 (Шестьдесят) дней после окончания отчетного года.

10.16. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа Банка и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа Банка.

Предложения, указанные в настоящем пункте, должны поступить в Банк не менее чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня 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 внутренними документами Банка. К предложению о выдвижении кандидатов должно прилагаться согласие каждого предлагаемого кандидата на избрание в соответствующий орган Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

10.18. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня или об отказе во включении в повестку дня не позднее 5 (Пяти) дней после окончания сроков, установленных пунктами 10.13 и 10.14 настоящей статьи.

10.19. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 (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 3 (Трех) дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

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

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

10.22. При подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка Совет директоров Банка определяет:

- способ принятия решений Общим собранием акционеров Банка (заседание или заочное голосование);
- в случае проведения заседания для принятия решений Общим собранием акционеров Банка – дату, время и место проведения заседания, а также дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании; в случае заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка – дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании;
- дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка;
- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, если повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка;
- повестку дня;
- порядок сообщения акционерам о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования, а также формулировки решений по вопросам повестки дня, которые должны направляться в электронной форме номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка;
- почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования;
- иные вопросы, связанные с подготовкой к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка, в том числе отнесенные к компетенции Совета директоров Банка законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и (или) внутренними документами Банка.

10.23. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров Банка или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров Банка 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 (Десять) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

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

Если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, такое заседание должно быть проведено в течение 75 (Семидесяти пяти) дней с даты представления требования о его проведении.

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

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

10.25. В требовании о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня. В этом требовании могут содержаться формулировки решений по каждому из предложенных вопросов, а также предложение о способе принятия решений Общим собранием акционеров Банка.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по вопросам повестки дня и изменять предложенный способ принятия решений Общим собранием акционеров Банка, если внеочередное заседание Общего собрания акционеров Банка или заочное голосование проводится по требованию аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десять) процентов голосующих акций Банка.

В случае, если требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования поступает от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих проведения такого заседания или такого заочного голосования, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций. Данное требование подписывается лицами (лицом), требующими проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования.

10.26. В течение 5 (Пяти) дней с даты поступления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования Советом директоров Банка должно быть принято решение о проведении либо об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка.

10.27. Решение Совета директоров Банка о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования либо мотивированное решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка направляется лицам, требующим их проведения, не позднее 3 (Трех) дней со дня принятия такого решения.

10.28. В случае, если в течение срока, установленного пунктом 10.26 настоящей статьи Советом директоров Банка не принято решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования либо принято решение об отказе в их проведении, орган Банка или лица, требующие проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное заседание Общего собрания акционеров Банка или заочное голосование.

10.29. Исполнение функций Счетной комиссии Банка осуществляется Регистратором Банка.

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

Представитель акционера действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность должна содержать сведения о представляемом и представителе. Доверенность должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

10.31. Общее собрание акционеров Банка правомочно принимать решения (кворум заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка имеется), если в

заседании и (или) заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Принявшими участие в заседании Общего собрания акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

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

Принявшими участие в заочном голосовании считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

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

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

При проведении повторного заседания или повторного заочного голосования Общее собрание акционеров Банка правомочно принимать решения, если в повторном заседании и (или) повторном заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 (Тридцатью) процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

Если повторное заседание или повторное заочное голосование проводится менее чем через 40 (Сорок) дней после несостоявшегося заседания или после даты окончания приема бюллетеней для голосования при несостоявшемся заочном голосовании, лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка на заседании или при проведении заочного голосования, которые признаны несостоявшимися.

При отсутствии кворума на годовом заседании Общего собрания акционеров Банка, которое проводилось на основании решения суда, не позднее чем через 60 (Шестьдесят) дней после несостоявшегося заседания должно быть проведено повторное заседание Общего собрания акционеров Банка с той же повесткой дня. При этом дополнительное обращение в суд не требуется. Подготовка и проведение повторного заседания Общего собрания акционеров Банка осуществляется лицом или органом Банка, указанными в решении суда. Если указанные лицо или орган Банка не сделали сообщение о проведении годового заседания Общего собрания акционеров Банка и (или) не провели такое годовое заседание в указанные в определенном решением суда сроки, подготовка и проведение повторного заседания Общего собрания акционеров Банка осуществляются другими лицами или органом Банка, обратившимися с иском в суд, при условии, что эти лица или орган Банка указаны в решении суда.

В случае отсутствия кворума при проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования, которые проводились на основании решения суда, повторное заседание или повторное заочное голосование не проводится.

10.33. Голосование при принятии решений Общим собранием акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования по вопросу об избрании членов Совета директоров Банка.

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

10.34. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется бюллетенями для

голосования.

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

Бюллетень для голосования направляется регистрируемым почтовым отправлением или вручается под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров Банка, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Банк вправе приостановить направление акционерам, которые имеют право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка и зарегистрированы в реестре акционеров Банка, бюллетеней для голосования по почтовым адресам, указанным в реестре акционеров Банка, в случаях и в порядке, устанавливаемых Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.35. По итогам голосования Регистратор Банка составляет протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после закрытия заседания Общего собрания акционеров Банка или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка акционеров Банка.

Протокол об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка (протокол Общего собрания акционеров Банка) составляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после закрытия заседания Общего собрания акционеров Банка или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования на бумажном носителе в двух экземплярах. Протокол Общего собрания акционеров Банка подписывается лицом, председательствующим на заседании, и секретарем Общего собрания акционеров Банка. Протокол Общего собрания акционеров Банка, в котором указываются результаты заочного голосования, подписывается Председателем Совета директоров Банка и секретарем Общего собрания акционеров Банка.

10.36. Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, и итоги голосования могут оглашаться на заседании Общего собрания акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка, не позднее 4 (Четырех) рабочих дней после даты закрытия заседания Общего собрания акционеров Банка или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

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

Статья 11. Совет директоров Банка

11.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

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

11.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) проведение годового и внеочередного заседаний Общего собрания акционеров Банка либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 10.28 статьи 10 настоящего Устава;
- 3) утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений Общим собранием акционеров Банка;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за исключением случаев, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка;
- 6) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов;
- 7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций), за исключением случаев, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 10) избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 11) определение количественного состава Правления Банка, избрание членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий;
- 12) определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;
- 13) рекомендации Общему собранию акционеров Банка в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, а также по размеру дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты;
- 14) использование Резервного фонда и иных фондов Банка;
- 15) утверждение внутренних документов Банка, в том числе положений о филиалах и представительствах Банка, стратегий, политик, положения о системе внутреннего контроля Банка, положения о Службе внутреннего аудита Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- 16) создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация;
- 17) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 19) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 20) принятие решений об участии Банка в других организациях (о вступлении в действующую организацию или создании новой организации), а также о приобретении, отчуждении и

обременении акций и долей в уставных капиталах организаций, в которых участвует Банк, изменении доли участия в уставных капиталах организаций, в которых участвует Банк, и прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 20 пункта 10.2 статьи 10 настоящего Устава);

- 21) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 22) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, лимитов показателей риск-аппетита, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 23) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 24) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение начальника Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 25) утверждение перечня сведений, отнесенных к конфиденциальной информации;
- 26) утверждение (корректировка) стратегического плана Банка, включая крупные инвестиционные проекты Банка;
- 27) утверждение отчетов по исполнению стратегического плана Банка;
- 28) рассмотрение вопросов и (или) документов, связанных с формированием и внедрением в Банке принципов корпоративной культуры;
- 29) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- 30) избрание Председателя Совета директоров Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 31) избрание заместителя Председателя Совета директоров Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 32) избрание Секретаря Совета директоров Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 33) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 34) формирование комитетов Совета директоров Банка, избрание (назначение) председателей и членов комитетов Совета директоров Банка и прекращение их полномочий, а также утверждение положений о комитетах Совета директоров Банка;
- 35) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

утверждение кадровой политики Банка и иных внутренних документов Банка, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления Председателю Правления Банка, его заместителям, членам Правления Банка, начальнику Управления оценки банковских рисков Банка, начальнику Службы внутреннего аудита Банка, начальнику Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка 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 (нефиксированная часть оплаты труда), квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты Банка;

принятие решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, 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;

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 и информации комитета по управлению рисками Совета директоров Банка;

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

- 36) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Банка, проспекта ценных бумаг Банка, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка, отчета об итогах приобретения акций у акционеров Банка, отчета об итогах погашения акций Банка, отчета об итогах предъявления акционерами Банка требований о выкупе принадлежащих им акций Банка;
- 37) утверждение отчета о заключенных Банком сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 38) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 39) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Председателем Правления Банка и Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 40) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Председателем Правления Банка и Правлением Банка, Службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией Банка;
- 41) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Председателем Правления Банка и Правлением Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации Банка и надзорных органов;
- 42) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 43) списание с баланса Банка безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в случаях и размерах, определяемых отдельными решениями Совета директоров Банка, в том числе посредством утверждения внутренних документов Банка, а также если указанные случаи (размеры) Советом директоров Банка не определены;
- 44) осуществление на постоянной основе контроля за эффективностью и качеством системы управления банковскими рисками, контроля за деятельностью Банка в части соблюдения им законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в Банке по управлению банковскими рисками, а

также анализ и оценка эффективности утвержденных внутренними документами Банка процедур управления банковскими рисками;

- 45) принятие участия в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), в том числе путем принятия мер для обеспечения достаточности капитала Банка в соответствии с характером, уровнем рисков и масштабом проводимых Банком операций;
- 46) рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, с периодичностью не реже одного раза в год;
- 47) оценка качества реализации ВПОДК путем рассмотрения регулярных отчетов, сформированных структурными подразделениями Банка:
 - о результатах выполнения ВПОДК в целом – ежегодно,
 - о результатах стресс-тестирования – ежегодно,
 - о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка – ежеквартально,
 - информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов – по мере выявления указанных фактов;
- 48) рассмотрение отчета о результатах оценки эффективности выполнения процедур управления операционным риском, рассмотрение отчета об управлении операционным риском за год;
- 49) утверждение сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска на плановый годовой период, обеспечение контроля за фактическими значениями контрольных показателей уровня операционного риска, рассмотрение информации о нарушении предельных допустимых значений контрольных показателей уровня операционного риска, обеспечение реагирования в случае превышения сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска;
- 50) участие в решении вопросов управления риском информационной безопасности в порядке, определяемом законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и (или) внутренними документами Банка;
- 51) рассмотрение отчетов об оценке соблюдения требований к управлению риском информационных систем;
- 52) принятие решения о проведении оценки эффективности функционирования системы управления риском информационной безопасности Службой внутреннего аудита Банка или внешним экспертом (специализированной организацией или квалифицированным внешним экспертом);
- 53) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

11.4. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров Банка. Если годовое заседание Общего собрания акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные в соответствии с пунктом 10.12 статьи 10 настоящего Устава, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению годового заседания Общего собрания акционеров Банка. Если на годовом заседании Общего собрания акционеров Банка решение об избрании членов Совета директоров Банка не было принято, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка для принятия решения об избрании членов Совета директоров Банка.

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

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

11.5. Количественный состав Совета директоров Банка составляет 8 (Восемь) членов.

Членами Совета директоров Банка могут быть только физические лица. Члены Совета директоров Банка могут не быть акционерами Банка.

11.6. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут занимать должность Председателя Совета директоров Банка. Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, устанавливаемым Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Банк России в установленном им порядке осуществляет оценку деловой репутации указанных лиц.

Банк России вправе требовать замены членов Совета директоров Банка в случае их несоответствия требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

11.7. Решения Совета директоров Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием. При принятии решений Советом директоров Банка на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием.

Порядок подготовки и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

11.8. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании.

11.9. Председатель Совета директоров Банка организует работу Совета директоров Банка, принимает решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка, председательствует на заседаниях Совета директоров Банка, организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка, председательствует на заседаниях Общего собрания акционеров Банка.

11.10. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров Банка, избираемый из числа членов Совета директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании.

11.11. Решение о проведении заседания или заочного голосования принимается Председателем Совета директоров Банка (либо заместителем Председателя Совета директоров Банка в случаях, предусмотренных пунктом 11.10 настоящей статьи) по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, начальника Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации Банка или исполнительных органов Банка.

11.12. Кворум для принятия решений Советом директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. Если количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка.

11.13. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Решения Совета директоров Банка по вопросам:

- об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций,
- о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 (Двадцати пяти) до 50 (Пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка,
- о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции,
- об определении цены (денежной оценки) имущества, являющегося предметом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случае, если количество директоров, не заинтересованных в совершении сделки и отвечающих требованиям, установленным пунктом

3 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», составляет менее определенного настоящим Уставом кворума для принятия решений Советом директоров Банка, принимаются единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров Банка. В таком случае решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка в соответствии со статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При принятии решений Советом директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

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

В случае равенства голосов при проведении голосования решающим является голос Председателя Совета директоров Банка.

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

Протокол Совета директоров Банка составляется не позднее 3 (Трех) дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, при проведении заочного голосования. Протокол Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия членом Совета директоров Банка, осуществляющим функции Председателя Совета директоров Банка. Лицо, подписавшее протокол Совета директоров Банка, несет ответственность за правильность составления протокола Совета директоров Банка.

11.15. Решения Совета директоров Банка, принятые с нарушением компетенции Совета директоров Банка, при отсутствии кворума для их принятия, если наличие кворума в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом является обязательным условием принятия решений Советом директоров Банка, или без необходимого для принятия решений большинства голосов членов Совета директоров Банка, решения Совета директоров Банка, противоречащие основам правопорядка или нравственности, ничтожны.

Статья 12. Комитеты Совета директоров Банка

12.1. Комитеты Совета директоров Банка формируются по решению Совета директоров Банка для обеспечения эффективной работы Совета директоров Банка.

12.2. К компетенции комитетов Совета директоров Банка относится предварительное рассмотрение, анализ, выработка и представление рекомендаций (заключений) Совету директоров Банка по вопросам, отнесенных к его компетенции либо изучаемых Советом директоров Банка в порядке контроля деятельности исполнительных органов Банка.

12.3. Комитеты не являются органами Банка и не вправе действовать от его имени. Решения комитетов Совета директоров Банка носят рекомендательный характер.

12.4. Комитеты Совета директоров Банка действуют в соответствии с настоящим Уставом, положениями о комитетах Совета директоров Банка, утверждаемых Советом директоров Банка, и на основании отдельных решений Совета директоров Банка.

12.5. Количественный и персональный состав комитетов Совета директоров Банка определяется Советом директоров Банка.

Статья 13. Исполнительные органы Банка

13.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением Банка) в соответствии с их компетенцией.

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

13.2. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка;
- 2) рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, вопросов организации кредитования, расчетов, сохранности денег и иных ценностей, работы с ценными бумагами и других вопросов текущей деятельности Банка;
- 3) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 4) рассмотрение и принятие решений по вопросам выдачи потребительских кредитов на условиях, отличных от действующих в Банке на момент выдачи;
- 5) решение вопросов подбора, подготовки и использования кадров;
- 6) определение порядка и условий проведения аттестации руководящих работников и специалистов Банка, его филиалов и представительств;
- 7) утверждение тарифов на услуги, оказываемые Банком, установление и изменение процентных ставок по вкладам (депозитам) и кредитам, утверждение новых видов вкладов (депозитов), кредитов, и прочих банковских продуктов и услуг;
- 8) организация выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- 9) утверждение отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг;
- 10) принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов) Банка;
- 11) списание с баланса Банка безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в случаях и размерах, определяемых отдельными решениями Совета директоров Банка, в том числе посредством утверждения внутренних документов Банка (с учетом подпункта 43 пункта 11.3 статьи 11 настоящего Устава);
- 12) утверждение внутрибанковских положений, регулирующих общие и специальные вопросы деятельности Банка;
- 13) разработка и обеспечение функционирования системы управления рисками банковской деятельности, основанной на требованиях законодательства Российской Федерации и современных методологических разработках;
- 14) утверждение процедур и методик оценки управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- 15) оценка качества реализации ВПОДК путем рассмотрения регулярных отчетов, сформированных структурными подразделениями Банка:
 - о результатах выполнения ВПОДК в целом – ежегодно,
 - о результатах стресс-тестирования – ежегодно,
 - о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка – не реже одного раза в месяц,
 - информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов – по мере выявления указанных фактов;
- 16) образование подотчетных Правлению Банка постоянных коллегиальных рабочих органов с

- целью обеспечения эффективного управления банковскими рисками;
- 17) утверждение всех видов лимитов, в том числе лимитов полномочий подотчетных коллегиальных органов и должностных лиц по принятию решений о выдаче ссуд, за исключением лимитов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
 - 18) разрешение конфликтов интересов, возникающих между подразделениями Банка (коллегиальными органами, функцией которых является обеспечение эффективного управления банковскими рисками) при управлении рисками;
 - 19) организация работ по подготовке материалов и рекомендаций (заключений) Совету директоров Банка по вопросам, предусмотренным подпунктами 26-27 пункта 11.3 статьи 11 настоящего Устава, в том числе разработка и согласование стратегических целей, стратегического плана Банка и их корректировка;
 - 20) рассмотрение и согласование отчета об исполнении стратегического плана Банка, подготовка на основании отчета об исполнении стратегического плана Банка предложений и рекомендаций Совету директоров Банка;
 - 21) согласование заключения договоров уступки прав требования (цессии) долга по проблемным кредитам в случаях и размерах, определяемых отдельными решениями Правления Банка, а также если указанные случаи (размеры) Правлением Банка не определены;
 - 22) принятие на баланс Банка движимого и недвижимого имущества в счет погашения проблемной и просроченной задолженности;
 - 23) согласование продажи, в том числе цены отчуждения, движимого и недвижимого имущества, принятого на баланс Банка в счет погашения проблемной и просроченной задолженности;
 - 24) обеспечение исполнения процедур управления операционным риском в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и (или) внутренними документами Банка;
 - 25) рассмотрение регулярной отчетности о результатах процедур мониторинга операционного риска, об управлении операционным риском, о событиях риска информационной безопасности, о фактических значениях контрольных показателей уровня операционного риска, рассмотрение отчета о результатах оценки эффективности выполнения процедур управления операционным риском, рассмотрение специализированных отчетов по рискам информационной безопасности, рассмотрение отчетов о результатах оценки соблюдения требований к управлению риском информационных систем;
 - 26) формирование поручений по разработке мероприятий, направленных на повышение качества системы управления операционным риском и уменьшение негативного влияния операционного риска;
 - 27) рассмотрение результатов анализа необходимости пересмотра требований политики управления операционным риском и принятие решения о необходимости внесения изменений в нее, принятие решения о необходимости внесения изменений в политику управления операционным риском и внутренние документы, описывающие процедуры управления операционным риском, а также процедуры оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском, принятие решения о необходимости внесения изменений во внутренние документы, устанавливающие структуру и организацию системы управления операционным риском, в том числе полномочия и функции руководителей подразделения, ответственного за организацию управления операционным риском, специализированных подразделений, центров компетенций с учетом исключения конфликта интересов;
 - 28) рассмотрение результатов анализа необходимости пересмотра требований политики информационных систем и принятие решения о необходимости внесения изменений в нее и иные внутренние документы по управлению риском информационных систем, принятие решения о пересмотре требований к информационным системам на основании проведенного ответственным подразделением анализа необходимости пересмотра требований к информационным системам;
 - 29) утверждение плана мероприятий по проведению качественной оценки уровня операционного риска;
 - 30) участие в решении вопросов управления риском информационной безопасности в порядке,

определяемом законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и (или) внутренними документами Банка;

- 31) утверждение политики информационной безопасности и политики информационных систем;
- 32) определение подразделения (подразделений) и должностного лица, ответственных за обеспечение непрерывности функционирования информационных систем, определение подразделения, ответственного за предоставление отчетов по риску информационных систем, утверждение порядка предоставления отчетов подразделению, ответственному за организацию управления операционным риском;
- 33) рассмотрение и принятие решений по вопросам оказания материальной (спонсорской) помощи бюджетным и некоммерческим организациям, а также физическим лицам в случаях и размерах, определяемых отдельными решениями Правления Банка, а также если указанные случаи (размеры) Правлением Банка не определены;
- 34) определение цены или порядка определения цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;
- 35) решение иных вопросов руководства текущей деятельностью Банка в соответствии с решениями Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, а также вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления Председателем Правления Банка.

13.2.1. Правление Банка вправе делегировать полномочия, указанные в подпункте 7 пункта 13.2 настоящей статьи, постоянным коллегиальным рабочим органам Банка (Кредитному совету, Комитету по управлению активами и пассивами, Клиентскому комитету и т.п.).

13.2.2. Правление Банка вправе делегировать полномочия, указанные в подпункте 22 пункта 13.2 настоящей статьи, Комитету по проблемным кредитам (постоянному коллегиальному рабочему органу Банка), в том числе в случаях и размерах, определяемых отдельными решениями Правления Банка.

13.3. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) организация выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- 2) представление интересов Банка, совершение сделок от имени Банка;
- 3) организация ведения в Банке бухгалтерского учета и хранения документов бухгалтерского учета, в том числе утверждение учетной политики и иных документов, необходимых для организации бухгалтерского учета в Банке;
- 4) издание приказов, утверждение инструкций, локальных нормативных актов и иных внутренних документов Банка по вопросам его компетенции (за исключением касающихся процедур и методик оценки и управления рисками и капиталом Банка, процедур стресс-тестирования), дача указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- 5) организация работы Правления Банка, организация ведения протоколов заседаний Правления Банка;
- 6) распределение обязанностей между членами Правления Банка;
- 7) формирование временных рабочих органов Банка по отдельным вопросам его деятельности и определение порядка их работы;
- 8) утверждение положений о структурных подразделениях Банка (кроме положений о филиалах и представительствах Банка);
- 9) утверждение внутрибанковских регламентов, инструкций, правил, порядков;
- 10) утверждение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 11) утверждение штатного расписания Банка, в том числе его обособленных и внутренних структурных подразделений; утверждение должностных инструкций работников Банка, в том числе работников его обособленных и внутренних структурных подразделений.

Должностные инструкции работников обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, за исключением должностных инструкций руководителей филиалов, заместителей руководителей филиалов, главных бухгалтеров филиалов, заместителей главных

бухгалтеров филиалов могут также утверждаться руководителями обособленных и внутренних структурных подразделений;

- 12) утверждение в рамках штатного расписания должностных окладов сотрудников Банка;
- 13) прием на работу и увольнение работников Банка в установленном порядке, применение к работникам мер поощрения и наложение взысканий;
- 14) утверждение форм типовых договоров;
- 15) выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) на право представления интересов Банка и совершения сделок от имени Банка;
- 16) разработка перечня сведений, отнесенных к конфиденциальной информации, и представление его на утверждение Совету директоров Банка;
- 17) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 18) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
- 19) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 20) распределение обязанностей подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 21) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям и включающих в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- 22) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 23) введение в действие внутренних документов Банка, регламентирующих процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования, утверждение которых отнесено к компетенции Правления Банка и Совета директоров Банка;
- 24) обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне;
- 25) оценка качества реализации ВПОДК путем рассмотрения регулярных отчетов, сформированных структурными подразделениями Банка:
 - о результатах выполнения ВПОДК в целом – ежегодно,
 - о результатах стресс-тестирования – ежегодно,
 - о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка – ежеквартально,
 - информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов – по мере выявления указанных фактов;
- 26) обеспечение исполнения процедур управления операционным риском в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и (или) внутренними документами Банка;
- 27) рассмотрение и принятие решений по вопросам оказания материальной (спонсорской) помощи бюджетным и некоммерческим организациям, а также физическим лицам в случаях и размерах, определяемых отдельными решениями Правления Банка;
- 28) осуществление других функций по решению Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.
- 29) решение иных вопросов текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка.

Решения Председателя Правления Банка по вопросам его компетенции оформляются в виде приказов и распоряжений.

В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка (в связи с болезнью, нахождением в командировке, отпуске) исполнение его обязанностей на основании приказа может быть возложено на одного из заместителей Председателя Правления Банка.

13.4. Избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, определение количественного состава Правления Банка, избрание членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется Советом директоров Банка.

Правление должно состоять не менее чем из 5 (Пяти) человек. Персональный состав Правления Банка утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Кандидаты на должности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка подлежат обязательному согласованию с Банком России в установленном им порядке.

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

Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, лица, временно исполняющие обязанности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, а также кандидаты на указанные должности должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, устанавливаемым Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Банк России в установленном им порядке осуществляет оценку квалификации и деловой репутации указанных лиц.

13.7. Совмещение Председателем Правления Банка и членами Правления Банка должностей в органах управления иных юридических лиц допускается только с согласия Совета директоров Банка.

13.8. Правление Банка действует на основании настоящего Устава и утверждаемого Общим собранием акционеров Банка Положения о Правлении Банка, регулирующего его деятельность.

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

Проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением Банка организуется Председателем Правления Банка, а при его отсутствии – лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления Банка. 13.9. Кворум для принятия решений Правлением Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан образовать Правление Банка.

13.10. Решения Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании. В случае равенства голосов при проведении голосования решающим является голос Председателя Правления Банка.

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

13.11. Проведение заседания Правления Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением Банка.

Протокол об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением Банка подписывается Председателем Правления Банка, а в случае его отсутствия лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления Банка, и предоставляется членам Совета директоров Банка, начальнику Службы внутреннего аудита Банка и аудиторской организации Банка по их требованию.

13.12 Права и обязанности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Совет директоров Банка заключает с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка договоры, которыми определяются их права и обязанности. Договоры от имени Банка подписываются Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

На отношения между Банком и Председателем Правления Банка и членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

Статья 14. Заинтересованность в совершении Банком сделки

14.1. Сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, признается сделка, в совершении которой 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.

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.

Для целей настоящей статьи контролирующим лицом признается лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 (Пятьдесят) процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 (Пятьдесят) процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации. Подконтрольным лицом (подконтрольной организацией) признается юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица.

Для целей настоящей статьи Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование не признаются контролирующими лицами.

14.2. Банк извещает 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 не позднее чем за 3 (Три) дня до даты совершения указанной сделки одним или несколькими из следующих способов:

- направление электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица;
- направление простым письмом по адресу соответствующего лица;
- направление регистрируемым почтовым отправлением по адресу соответствующего лица;
- вручение под роспись;

- размещение на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.pskb.com>.

При извещении акционеров Банка используются адреса, указанные в реестре акционеров Банка.

Выбор конкретного способа извещения, равно как и их комбинирование, осуществляется Банком по своему усмотрению исходя из состава извещаемых лиц.

14.3. Лица, указанные в абзаце 1 пункта 14.1 настоящей статьи, обязаны уведомить Банк:

- о юридических лицах, в отношении 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,

в течение 2 (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, а также об изменении указанных сведений – в течение 14 (Четырнадцати) дней со дня, когда они узнали или должны были узнать об их изменении.

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

14.4. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершается в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.5. Положения настоящей статьи не применяются к сделкам, указанным в пункте 2 статьи 81 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Статья 15. Аудиторская организация Банка

15.1. Для проведения аудита (независимой проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности) Общее собрание акционеров Банка ежегодно назначает аудиторскую организацию, которая должна быть независима в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности».

Аудиторская организация Банка проводит аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ней договора.

Размер оплаты услуг аудиторской организации Банка определяется Советом директоров Банка.

15.2. По результатам аудита аудиторская организация Банка составляет аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которое помимо предусмотренного Федеральным законом от «Об аудиторской деятельности» должно содержать результаты проверки аудиторской организацией Банка:

- 1) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Банк раскрывает аудиторское заключение и представляет его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Статья 16. Система внутреннего контроля Банка

16.1. Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

16.2. Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами и документами Банка России, установленными Банком правилами и процедурами организует систему внутреннего контроля Банка в целях обеспечения:

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

16.3. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

16.4. Внутренний контроль осуществляется следующими органами управления, внутренними структурными подразделениями и должностными лицами Банка:

- 1) Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка, Правлением Банка и Председателем Правления Банка;
- 2) Главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- 3) руководителем (его заместителями) и главным бухгалтером (его заместителями) филиала Банка;
- 4) Службой внутреннего аудита Банка;
- 5) Службой внутреннего контроля (комплаенс-службой) Банка;

- 6) контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 7) ответственным сотрудником Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и подразделением Банка, им возглавляемым (Отделом финансового мониторинга Банка);
- 8) Управлением оценки банковских рисков Банка;
- 9) иными структурными подразделениями и (или) ответственными сотрудниками Банка, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и осуществления ими деятельности определяются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

16.5. Порядок образования и компетенция органов Банка, в том числе полномочия по осуществлению внутреннего контроля, определяются настоящим Уставом и утверждаемыми Общим собранием акционеров Банка внутренними документами Банка, регулирующими деятельность соответствующих органов.

16.6. Главный бухгалтер Банка и его заместители, руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка назначаются на должность и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления Банка.

Главный бухгалтер Банка и его заместители являются ответственными лицами за организацию и осуществление внутреннего контроля, обеспечивающего надлежащий уровень надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций в Банке. Главный бухгалтер Банка и его заместители в рамках своей компетенции осуществляют внутренний контроль и содействуют органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и внутренними документами Банка.

Руководитель (его заместитель) и главный бухгалтер (его заместитель) филиала Банка несут ответственность за организацию системы внутреннего контроля в филиале Банка.

16.7. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет мониторинг за процессом функционирования системы внутреннего контроля в целом, оценку эффективности системы внутреннего контроля в Банке, выявляет проблемы, связанные с ее функционированием, а также разрабатывает предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля.

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

Начальник Службы внутреннего аудита Банка назначается на должность и освобождается от занимаемой должности Советом директоров Банка.

Начальник Службы внутреннего аудита Банка должен соответствовать квалификационным требованиям, устанавливаемым Банком России, и требованиям к деловой репутации, устанавливаемым Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Численность Службы внутреннего аудита определяется Председателем Правления Банка, она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и задач внутреннего контроля.

Прием и увольнение сотрудников Службы внутреннего аудита Банка осуществляется Председателем Правления Банка по представлению начальника Службы внутреннего аудита Банка.

Служба внутреннего аудита Банка подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Порядок предоставления и рассмотрения отчета Службы внутреннего аудита Банка определяется Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

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

Начальник и служащие Службы внутреннего аудита Банка не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

Служба внутреннего аудита Банка подлежит независимой проверке Советом директоров Банка.

16.8. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) Банка осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска, проверяет внутренние документы Банка на соответствие действующему законодательству Российской Федерации при разработке/внедрении новых продуктов/услуг, координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) Банка действует на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля (комплаенс-службе) Банка, утверждаемого Председателем Правления Банка, и иных внутренних документов Банка.

Начальник Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка назначается на должность и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка. Начальник Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка должен соответствовать квалификационным требованиям, устанавливаемым Банком России, и требованиям к деловой репутации, устанавливаемым Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Начальник Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Численный состав и структура Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка определяется Председателем Правления Банка и должна соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню регуляторного риска, принимаемого Банком.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) Банка подотчетна в своей деятельности Председателю Правления Банка.

16.9. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Инструкцией Банка о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, утверждаемой Советом директоров Банка, и иными внутренними документами Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается на должность и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка. Лицо, назначаемое на должность контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, должно соответствовать установленным законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг квалификационным требованиям.

16.10. Отдел финансового мониторинга Банка, возглавляемый ответственным сотрудником Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, осуществляет разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и программ его осуществления в Банке, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях и контроль за их выполнением структурными подразделениями Банка.

Начальник Отдела финансового мониторинга Банка является специальным должностным лицом, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, назначается на должность и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка. Начальник Отдела финансового мониторинга Банка независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка.

Начальник и сотрудники Отдела финансового мониторинга Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, устанавливаемым Банком России к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и программ его осуществления в кредитных организациях.

16.11. Управление оценки банковских рисков Банка осуществляет на постоянной основе функции управления банковскими рисками путем их выявления, последующей оценки/анализа рисков, выбора методов воздействия на риски, на постоянной основе осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и капиталом Банка и преследует цель обеспечения соответствия системы управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка, оптимизации рисков при заданном уровне рентабельности и достижения надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка для защиты интересов акционеров, инвесторов и вкладчиков.

Управление оценки банковских рисков Банка действует на основании настоящего Устава, Положения об Управлении оценки банковских рисков Банка, утверждаемого Председателем Правления Банка, и иных внутренних документов Банка.

Начальник Управления оценки банковских рисков Банка независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка либо заместителя Председателя Правления Банка, являющегося членом Правления Банка, и в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок.

Начальник Управления оценки банковских рисков Банка назначается на должность и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка.

Начальник и работники Управления оценки банковских рисков Банка состоят в штате Банка.

Начальник Управления оценки банковских рисков Банка должен соответствовать квалификационным требованиям, устанавливаемым Банком России, и требованиям к деловой репутации, устанавливаемым Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Начальник Управления оценки банковских рисков Банка координирует и контролирует работу всех подразделений (работников) Банка, осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов) Банка, отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Статья 17. Учет и отчетность, документы Банка. Информация о Банке

17.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

17.2. Банк составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

17.3. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются Председателем Правления Банка.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности ответственным является Главный бухгалтер Банка.

Для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк в обязательном порядке привлекает аудиторскую организацию.

17.4. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения заседания годового Общего собрания акционеров Банка.

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

Банк хранит указанные документы по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

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

17.7. Банк обеспечивает акционерам доступ по их требованию к документам, предусмотренным статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах».

17.8. Документы, предусмотренные пунктом 17.7 настоящей статьи, предоставляются Банком с учетом ограничений, установленных статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах», в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и нормативными актами Банка России.

17.9. Обязательное раскрытие информации Банком осуществляется им в объеме и порядке, которые установлены Банком России.

Статья 18. Реорганизация и ликвидация Банка

18.1. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, при этом государственная регистрация Банка, создаваемого путем его реорганизации, и государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

18.2. Банк может быть реорганизован добровольно по решению Общего собрания акционеров Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования, а также с одновременным сочетанием указанных форм реорганизации.

Банк России вправе требовать реорганизации Банка в случаях, установленных законодательством Российской Федерации. Реорганизация Банка по требованию Банка России осуществляется в форме слияния или присоединения в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

Порядок уведомления кредиторов о принятом Общим собранием акционеров Банка решении о реорганизации Банка определяется Советом директоров Банка.

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого юридического лица Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

18.3. Банк может быть ликвидирован добровольно на основании решения Общего собрания акционеров Банка или по решению суда по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации. Порядок ликвидации Банка определяется законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

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

18.4. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

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

Статья 19. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка

19.1. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, подлежат государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

19.2. Изменения и дополнения в настоящий Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Статья 20. Заключительные положения

20.1. В случае противоречия отдельных положений настоящего Устава нормам законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России, указанные положения утрачивают силу, а настоящий Устав применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Председатель Правления Банка



Д.Б. Яровой

