

СОГЛАСОВАНО
Заместитель Председателя Центрального
Банка Российской Федерации

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

“ ____ ” _____ 20__ года

М.П. Банка России

УСТАВ

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»
АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**

УТВЕРЖДЕНО
годовым Общим собранием
акционеров
протокол № 48
от “ 15 ” _____ мая 20 19 года

г. Москва
2019 год

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 12 мая 1994 года и от 16 января 1995 года (протокол № 1 от 12 мая 1994г., протокол № 2 от 16 января 1995г.) с наименованиями:

Акционерный инвестиционный банк Московского Международного Делового Центра «МОСКВА-СИТИ» (закрытое акционерное общество), АИБ ММДЦ «МОСКВА-СИТИ».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 27 мая 1998 г. (протокол № 11 от 27 мая 1998г.) наименования Банка изменены на:

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ», АИБ ММДЦ «МОСКВА-СИТИ».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «26» июня 2000 года (протокол № 13 от 26 июня 2000г.) сокращенное наименование Банка изменено на ОАО Банк «МОСКВА-СИТИ».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «06» апреля 2015 года (протокол № 41 от 09 апреля 2015г.) наименование Банка изменено на ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ», ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «15» мая 2017 года (протокол № 45 от 18 мая 2017г.) наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ», АО БАНК «МОСКВА-СИТИ».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО БАНК «МОСКВА – СИТИ».

Фирменное наименование Банка на английском языке: «MOSCOW-CITY» BANK.

1.3. Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.

Адрес Банка: 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический пер. д.7.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования, которое зарегистрировано в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

1.5. Банк имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование Банка на русском языке и указания на место нахождения Банка, штампы и бланки со своим наименованием, товарные знаки, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие средства индивидуализации.

1.6. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, 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 и иными законами, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.7. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном действующим законодательством порядке.

1.8. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.9. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в капитале кредитных организаций не запрещено законодательством Российской Федерации.

1.10. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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

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

1.13. Банк независим от органов государственной власти при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вмешательство государства и его органов в деятельность Банка не допускается, кроме как по установленным законодательством Российской Федерации основаниям и в пределах полномочий указанных органов.

1.14. Банк в установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами и наделять их правами в пределах, предусмотренных

настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Банком положений. Руководители филиалов и представительств назначаются Банком и действуют на основании выданной им доверенности.

1.15. Банк вправе открывать внутренние структурные подразделения – дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

1.16. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации может иметь дочерние общества на территории Российской Федерации и за ее пределами.

1.17. В случаях, предусмотренных главами 19 – 21 Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Банк осуществляет уведомление кредиторов, включая иностранных, путем размещения соответствующего уведомления на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.mcbank.ru/>.

1.18. Если банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в порядке, установленном главой III.2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», с особенностями, установленными статьей 189.23 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

1.19. В соответствии с пунктом 8 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» в редакции Федерального закона от 03.07.2016 №343-ФЗ положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах» к Банку не применяются.

Глава 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

2.1. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации и лицензией Банка России может осуществлять следующие банковские операции:

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

2.1.2. Размещение указанных в подпункте 2.1.1. настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

2.1.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

2.1.4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

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

2.1.6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

2.1.7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

2.1.8. Размещение указанных в подпункте 2.1.7. настоящего пункта привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

2.1.9. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

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

2.1.11. Выдача банковских гарантий;

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

Открытие Банком банковских счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), филиалов (представительств) иностранных юридических лиц осуществляется при наличии сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

2.2. Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

2.2.1. Выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2.2.2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

2.2.3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

2.2.4. Осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

2.2.6. Лизинговые операции;

2.2.7. Оказание консультационных и информационных услуг;

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

2.3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – 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.

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

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

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

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

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

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

2.9. Банк вправе осуществлять переводы денежных средств в рамках платежных систем, соответствующих требованиям Федерального закона «О национальной платежной системе».

Глава 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. ИМУЩЕСТВО БАНКА. АКЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

3.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме **550 000 000 (Пятьсот пятьдесят миллионов) рублей** и разделен на 55 000 000 (Пятьдесят пять миллионов) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Форма выпуска акций - бездокументарная.

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

3.2. Банк вправе размещать дополнительно к ранее размещенным акциям (объявленные акции) обыкновенные именные акции в количестве 1 000 000 000 (Одного миллиарда) штук номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Объявленные акции предоставляют их владельцам в случае их размещения те же права, что и размещенные ранее акции Банка соответствующей категории (типа).

3.3. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России устанавливает порядок и критерии оценки финансового положения акционеров Банка.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, 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 Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" и другими федеральными законами.

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

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

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

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

3.5. Принятие уполномоченным органом управления Банка решения об увеличении уставного капитала Банка допускается только после регистрации предыдущего изменения размера его уставного капитала (за исключением случаев признания выпуска акций несостоявшимся и аннулирования его государственной регистрации, принятия уполномоченным органом Банка решения об отказе от размещения эмиссионных ценных бумаг и иных случаев, предусмотренных федеральными законами).

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

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

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

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

3.6. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения об увеличении уставного капитала Банка и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций.

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

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

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

3.8. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка, требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов – предварительного согласия Банка России. Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ «О защите конкуренции».

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

Требования, установленные в настоящем пункте, распространяются также на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц.

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

3.10. Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные акции. Все акции Банка являются бездокументарными.

3.11. Банк вправе конвертировать выпускаемые им эмиссионные ценные бумаги в акции в порядке, установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации решением о выпуске таких ценных бумаг, конвертируемых в акции.

3.12. В предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях может быть осуществлена мена или конвертация требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам), в том числе по невыплаченным процентам по таким кредитам (депозитам, займам), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам) на обыкновенные акции Банка. Образование дробных акций в таком случае не допускается.

Глава 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

4.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

4.2. Акционеры – владельцы обыкновенных акций вправе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка:

- 1) участвовать в управлении делами Банка;
- 2) участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, как лично, так и через своего представителя;
- 3) принимать участие в распределении прибыли Банка, получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров;
- 4) получать в случае ликвидации Банка часть его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость, пропорционально количеству принадлежащих им акций;

5) продавать (переуступать) принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом;

6) в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией;

7) иметь свободный доступ к документам Банка, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», в установленном порядке и получать их копии за плату, которая не может превышать расходов на изготовление копий соответствующих документов;

8) передавать в соответствии с законодательством Российской Федерации часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности (доверенностей);

9) требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

10) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

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

12) оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

13) требовать исключения другого акционера Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости принадлежащих ему акций, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создан, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка.

Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом или Уставом Банка.

4.3. Акционеры Банка обязаны:

1) участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или Уставом;

2) оплачивать приобретаемые ими акции Банка в порядке, размере и способом, определенным Уставом Банка и решением об их размещении;

3) соблюдать требования Устава Банка и выполнять решения Общего собрания акционеров Банка;

4) своевременно предоставлять Банку информацию, необходимую для внесения данных в реестр акционеров Банка;

5) исполнять принятые на себя в установленном порядке обязательства по отношению к Банку и другим акционерам;

6) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, включая информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну, в том числе, в течение трех лет после выхода из состава акционеров Банка;

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

- 8) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- 9) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка.

Глава 5. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

5.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

5.2. Обязанности по ведению реестра акционеров Банка и исполнению функций счетной комиссии осуществляются организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию, – держателем реестра акционеров Банка (далее также регистратор).

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

Глава 6. ДИВИДЕНДЫ БАНКА.

6.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

6.4. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. 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.

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

Глава 7. ФОНДЫ БАНКА

7.1. В Банке создается Резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации. Размер Резервного фонда Банка составляет 15 процентов от уставного капитала Банка.

7.2. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений, размер которых определяется годовым Общим собранием акционеров, но не может составлять менее 5 процентов от чистой прибыли, и которые осуществляются до достижения размера Резервного фонда Банка, установленного пунктом 7.1. Устава.

7.3. 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.

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

Глава 8. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

8.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

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

- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

- кредитов, полученных в других банках;

- других привлеченных средств.

8.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться не распределенная прибыль Банка.

Глава 9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

9.1. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России. Банк осуществляет классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, установленном Банком России.

9.2. Банк соблюдает обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Числовые значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

9.3. Банк создает системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

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

При наложении ареста на денежные средства (драгоценные металлы), находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах денежных средств (драгоценных металлов), на которые наложен арест, а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

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

9.6. Справки по операциям и счетам клиентов Банка, включая справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам), справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств, выдаются Банком в порядке, установленном статьей 26 Федерального закона 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

9.7. Банк обязан обеспечить строгое соблюдение всеми должностными лицами и работниками Банка, его акционерами и их представителями, членами Совета директоров банка, аудиторской организацией Банка, её должностными лицами и работниками тайны об операциях, о счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком (коммерческая тайна Банка), если это не противоречит федеральному закону. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом законодательства Российской Федерации Правлением Банка.

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

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

Глава 10. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

10.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую и иную отчетность в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

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

10.3. Итоги деятельности Банка отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Банк составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит обязательному аудиту и, после утверждения Общим собранием акционеров Банка, – опубликованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.4. В целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики Банк обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по персоналу Банка. Документы по персоналу Банка передаются на государственное хранение в установленном порядке. Состав документов Банка и сроки их хранения определяются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России и федерального органа государственной власти, осуществляющего нормативно-правовое регулирование в сфере архивного дела и делопроизводства, внутренними документами Банка.

В целях хранения информации об имуществе, обязательствах кредитной организации и их движении кредитная организация обязана отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. Порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую информацию, устанавливается Банком России.

10.5. Банк обязан раскрывать информацию в объемах, порядке, сроки и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

10.6. Банк обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Глава 11. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

11.1. Органами управления Банка являются:

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

Глава 12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.

12.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

12.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
 - 2) реорганизация Банка;
 - 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 - 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий; определение возможности выплаты членам Совета директоров Банка вознаграждений, компенсаций и установление их размера;
 - 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) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
 - 8) утверждение аудиторской организации Банка;
 - 9) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
 - 10) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
 - 11) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
 - 12) дробление и консолидация акций;
 - 13) принятие решения о совершении или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 14) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - 15) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - 16) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
 - 17) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 12.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

При передаче вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию Совета директоров Банка у акционеров не возникает право требовать выкупа акций, предусмотренное статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

12.4. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

12.5. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, утверждении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 11 и 11.1 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров. Проводимые, помимо годового, Общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

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

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

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

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

12.8. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров. Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

- 1) форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- 2) дату, место, время проведения Общего собрания акционеров либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- 3) почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени в случае, если в соответствии со статьей 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» голосование осуществляется бюллетенями;
- 4) дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- 5) дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка;
- 6) повестку дня Общего собрания акционеров;
- 7) порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- 8) перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- 9) форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями, а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, которые должны

направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка.

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

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

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или вручением под роспись либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникативной сети «Интернет»: www.mcbank.ru.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

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

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктами 1 и 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах». Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

12.12. Принятие Общим собранием акционеров Банка решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждается путем удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии.

12.13. В утвержденном в Банке Положении об Общем собрании акционеров определяются лица, которые председательствуют на Общем собрании акционеров Банка и выполняют обязанности секретаря Общего собрания акционеров Банка.

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

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

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

12.16. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

12.17. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 13, 14 пункта 12.2. настоящего Устава, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

12.19. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 12-16 пункта 12.2. Устава, и по иным вопросам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

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

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

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

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

12.23. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, утверждения аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», не может проводиться в форме заочного голосования.

12.24. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

Глава 13. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

13.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

13.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

б) вынесение на Общее собрание акционеров Банка вопроса о реорганизации или добровольной ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии, а также определение позиции Банка, в отношении ликвидации и реорганизации дочернего общества Банка;

7) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

8) рекомендации по размеру вознаграждений, выплачиваемых членам Совета директоров;

9) 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»;

10) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

11) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

12) избрание Председателя Совета директоров и назначение секретаря Совета директоров Банка;

13) образование Правления Банка, избрание Председателя Правления Банка, членов Правления, назначение заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка, заместителя главного бухгалтера Банка, а также руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала Банка и досрочное прекращение их полномочий;

14) определение условий договора, заключаемого с Председателем Правления Банка, установление размеров выплачиваемых членам Правления вознаграждений и компенсаций;

15) определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка.

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

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

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

19) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

20) предварительное утверждение годового отчета Банка перед вынесением его на рассмотрение годового Общего собрания акционеров;

21) утверждение внутренних документов 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 Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка.

22) создание филиалов и открытие представительств Банка;

23) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также нижеперечисленных сделок, не относящихся к указанным сделкам:

- сделки по совершению капитальных затрат, инвестиций, капиталовложений и иных капитальных расходов Банка, а также одобрение отчуждения в любой форме (включая, но не ограничиваясь продажей или уступкой) любой части активов Банка, стоимость которых составляет свыше 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату (кроме совершаемых в рамках обычной хозяйственной деятельности Банка сделок, на которые установлены лимиты согласно внутренним документам Банка);

- сделки, связанные с приобретением, обременением, отчуждением или возможностью отчуждения любого недвижимого имущества Банка;

- заключение Банком договоров, где Банк является должником, на сумму свыше 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату (кроме межбанковских кредитов, срок возврата средств по которым составляет менее одного года, и сделок на любых условиях, стороной по которым выступает Банк России. Данные межбанковские кредиты и сделки с Банком России подлежат одобрению Советом директоров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации);

- сделки благотворительного и спонсорского характера, превышающие 5 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

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

25) принятие решение об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

26) определение позиции Банка как акционера или участника любых юридических лиц, в том числе по вопросам голосования Банка на общих собраниях участников или акционеров соответствующих юридических лиц, в случае, когда решением Совета директоров Банка данные полномочия не переданы Правлению Банка.

27) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

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

- 29) утверждение по предложению Председателя Правления Банка организационной структуры Банка;
- 30) принятие решений о выдаче кредитов и банковских гарантий в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;
- 31) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 32) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, мониторинг системы внутреннего контроля;
- 33) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, аудиторской организацией Банка;
- 34) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка и надзорных органов;
- 35) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 36) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита и досрочное прекращение его полномочий, определение условий договора, заключаемого с ним;
- 37) утверждение Положения о Службе внутреннего аудита Банка, рассмотрение и утверждение плана работы Службы внутреннего аудита, рассмотрение, анализ и утверждение отчета о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита Банка, а также рассмотрение информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- 38) мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- 39) оценка эффективности выполнения Руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- 40) подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору аудиторской организации Банка;
- 41) обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных аудиторской организацией Банка и надзорными органами;
- 42) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 43) 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;
- 44) 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;
- 45) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 46) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля 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 и, квалификационные требования к указанным лицам, также ежегодно (на текущий год) размер общего фонда оплаты труда Банка);
- 47) утверждение отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций;
- 48) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Уставом Банка.

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

13.3. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее пяти и более семи.

Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка не может одновременно занимать должность Председателя Совета директоров Банка.

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

Члены Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

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

13.4. Деятельностью Совета директоров Банка руководит Председатель Совета директоров. Он избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

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

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров. При принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка Председатель Совета директоров Банка имеет право решающего голоса.

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

13.5. Заседание Совета директоров Банка созывается председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), или аудиторской организации Банка, Правления Банка или Председателя Правления Банка, по требованию акционера (акционеров), имеющего (имеющих) не менее 5 (пяти) процентов голосующих акций Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Принятие решений осуществляется Советом директоров путем проведения заседания в форме совместного присутствия членов Совета директоров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, или без проведения заседания путем проведения заочного голосования (опросным путем). Решение о проведении заочного голосования принимает Председатель Совета директоров Банка (лицо, осуществляющее его функции).

Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров возможно учесть письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета директоров, предусмотренного настоящим Уставом, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка имеет один голос. Передача голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании или в заочном голосовании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или его внутренним документом, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

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

При проведении заседания Совета директоров в форме совместного присутствия членов Совета директоров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в заседании Совета директоров, обсуждения вопросов

повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения заседания. Член Совета директоров, не имеющий возможности присутствовать на заседании лично, может принять участие в заседании Совета директоров с использованием указанных технологий.

13.6. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. По итогам проведения заочного голосования также составляется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

13.7. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка может выплачиваться вознаграждение, размер которого устанавливается Общим собранием акционеров.

Глава 14. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется исполнительными органами Банка:

- Председателем Правления (единоличным исполнительным органом Банка) и
- Правлением (коллегиальным исполнительным органом Банка).

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

14.2. Правление Банка.

14.2.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка. Председатель Правления и члены Правления Банка осуществляют свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, а также утверждаемым Общим собранием акционеров Банка Положением о Правлении.

Количественный состав и кандидатуры в члены Правления Банка утверждаются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка. Члены Правления избираются Советом директоров Банка. По решению Совета директоров могут быть избраны заместители Председателя Правления. Совет директоров также решает вопрос о досрочном прекращении полномочий как Правления в целом, так и Председателя Правления, его заместителей, отдельных членов Правления.

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

14.2.2. К компетенции Правления Банка относятся:

- 1) организация выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка;
- 2) организация подготовки материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка;
- 3) утверждение тарифов на банковские услуги;
- 4) определение ежемесячного общего фонда премиальных выплат работникам Банка;
- 5) создание комитетов по различным направлениям деятельности Банка и делегирование указанным комитетам части полномочий Правления Банка в соответствии с утвержденными Правлением Банка положениями о соответствующих комитетах;
- 6) решение вопросов, касающихся открытия и закрытия внутренних структурных подразделений, выработка рекомендаций для Председателя Правления Банка;
- 7) утверждение внутренних нормативных документов: инструкций, положений, порядков, регламентов, методик, правил, типовых форм договоров и иных документов, связанных с текущей деятельностью Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации и Уставом к компетенции иных органов Банка;
- 8) установление видов и перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;
- 9) решение вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка;
- 10) вопросы, относящиеся к выполнению Правлением функций в рамках системы внутреннего контроля:
 - установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - обеспечение соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания документов внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;
 - рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
 - создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
 - создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
 - делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений Банка и контроль за их исполнением;
 - распределение обязанностей подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Правления Банка, определенных документами Банка;

- осуществление контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке и их эффективностью, за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, объемами принятых значимых рисков и соблюдением установленных лимитов в Банке (с периодичностью, установленной внутренними документами Банка);

- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля в рамках полномочий Правления, определенных документами Банка;

- информирование Совета директоров Банка о результатах проверок, проводимых контролирующими и надзорными органами в Банке и подразделениях Банка;

11) рассмотрение отчета Службы внутреннего контроля о проведенной работе;

12) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними документами Банка;

13) другие вопросы деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Председателя Правления Банка.

14.2.3. Правление Банка вправе по отдельным вопросам, входящим в его компетенцию, делегировать свои полномочия Председателю Правления, его заместителям, комитетам или иным коллегиальным органам Банка, а также руководителям структурных подразделений и иным должностным лицам Банка.

14.2.4. Правление Банка подотчетно Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка и организует выполнение их решений, принятых в соответствии с настоящим Уставом.

На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров Банка, должностному лицу, ответственному за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителю структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), аудиторской организации Банка по их требованию.

14.2.5. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка.

14.2.6. Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвуют не менее половины членов Правления Банка. Решения принимаются простым большинством голосов членов Правления Банка, присутствующих на заседании. Каждый член Правления Банка имеет один голос при решении всех вопросов повестки дня заседания Правления Банка. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка считается решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления Банка имеют право сообщить свое мнение Совету директоров Банка.

14.2.7. Права и обязанности членов Правления Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Правлении Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

14.2.8. Члены Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, при назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций членов Правления Банка должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным нормами действующего законодательства.

14.3. Председатель Правления Банка.

14.3.1. Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка, являющийся единоличным исполнительным органом Банка, который без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты (штатное расписание), издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Председатель Правления Банка должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным нормами действующего законодательства.

14.3.2. Председатель Правления:

1) действует от имени и в интересах Банка без доверенности, представляет Банк и выступает от имени Банка в органах государственной власти, в том числе, в судебных органах всех уровней, в финансовых, административных и иных органах, в министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности, как в Российской Федерации, так и за ее пределами;

2) заключает от имени Банка все виды договоров, в том числе трудовые, совершает сделки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, международным правом, международными договорами Российской Федерации, законодательством других государств;

3) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

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

5) организует в Банке бухгалтерский учет и отчетность, обеспечивает соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций и несет ответственность за исполнение указанных обязанностей;

6) назначает согласованные Советом директоров Банка и Банком России кандидатуры на должности заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также руководителя, главного бухгалтера филиала Банка;

7) назначает согласованного Советом директоров Банка кандидата на должность руководителя Службы внутреннего аудита;

8) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств;

9) принимает и увольняет работников Банка, поощряет работников Банка и налагает на них взыскания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренним документам Банка;

10) утверждает должностные инструкции работников Банка;

11) распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления Банка и членами Правления Банка;

12) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и осуществляет контроль за их исполнением;

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

14) утверждает Положение о Службе внутреннего контроля Банка и план деятельности Службы внутреннего контроля;

15) издает обязательные для исполнения работниками Банка приказы и распоряжения по всем вопросам деятельности Банка;

16) обеспечивает выполнение решений Общих собраний акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка;

17) выдает доверенности работникам Банка, включая доверенности с правом передоверия полномочий;

18) дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

19) принимает решения о способе раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности;

20) осуществляет полномочия в рамках внутреннего контроля Банка, включающие в себя:

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

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи информации включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка);

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

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

- контроль соблюдения документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка;

- утверждение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Председателя Правления Банка, определенных документами Банка;

- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля, в рамках полномочий Председателя Правления Банка, определенных документами Банка.

21) решает другие вопросы, возникающие в текущей деятельности Банка.

Права и обязанности Председателя Правления Банка по руководству текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка, и договором, заключаемым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, который от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

14.3.3. Председатель Правления вправе на основании приказа или доверенности делегировать отдельные полномочия, входящие в его компетенцию, заместителям Председателя Правления, членам Правления Банка, руководителям структурных подразделений и иным должностным лицам.

14.3.4. Председатель Правления Банка осуществляет контроль в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), а также за соответствием правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

14.3.5. Решения Правления Банка, Председателя Правления Банка обязательны для всех подчиненных им работников.

14.3.6. В случае, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности (болезнь, отпуск и др.), его функции исполняет один из заместителей или членов Правления, назначенный приказом

Председателя Правления. В случае прекращения полномочий Председателя Правления Банка, на период до назначения нового Председателя Правления Банка (или иной срок, установленный решением Совета директоров), его права и обязанности, а также решение всех вопросов, относящихся к его компетенции, осуществляет исполняющий обязанности Председателя Правления Банка, назначаемый Советом директоров Банка.

Глава 15. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

15.1. Ревизионная комиссия (ревизор) в Банке отсутствует.

15.2. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление надзора и контроля законодательством Российской Федерации.

15.3. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), являющуюся членом саморегулируемой организации, включенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов. Аудиторская организация Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка по рекомендации Совета директоров Банка.

15.4. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами финансовой отчетности на основании заключаемого с аудиторской организацией Банка договора.

В составляемых аудиторской организацией Банка заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения, определяемые законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России. Аудиторское заключение предоставляется Банку России в установленном порядке.

15.5. Аудиторская организация Банка не вправе раскрывать третьим лицам ставшие им известными в результате проверок конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

Глава 16. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

16.1. В Банке осуществляется внутренний контроль целей 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 (для внешних и внутренних пользователей), информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения нормативных правовых актов учредительных и внутренних документов Банка;

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

16.2. Для осуществления внутреннего контроля в Банке организована система внутреннего контроля, которая включает в себя систему органов внутреннего контроля и систему направлений внутреннего контроля.

16.3. Система органов внутреннего контроля.

16.3.1. Система органов внутреннего контроля Банка включает в себя:

- 1) Органы управления Банка: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров, Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган), Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган);

- 2) Главный бухгалтер (его заместители) Банка;

- 3) Служба внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями главы 4 Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», настоящим Уставом и внутренними документами Банка;

- 4) Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями главы 4.1 Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», настоящим Уставом и внутренними документами Банка;

- 5) Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального

закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

б) иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

16.3.2. Органы внутреннего контроля создаются в соответствии с Уставом и соответствующими Положениями об этих органах, утверждение которых отнесено нормативно-правовыми актами и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или исполнительных органов Банка.

16.3.3. Органы внутреннего контроля осуществляют внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

16.3.4. Внутренний аудит в Банке осуществляет структурное подразделение Банка - Служба внутреннего аудита, которая образуется на основании решения Совета директоров Банка и осуществляет свою деятельность на постоянной основе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка, и другими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка и действует под его непосредственным контролем.

Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Численный состав Службы внутреннего аудита, структура и её техническая обеспеченность определяется Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита возглавляется Руководителем Службы внутреннего аудита, подотчетным Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

Совет директоров Банка утверждает руководителя Службы внутреннего аудита, соответствующего установленным законодательством Российской Федерации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности, а также переводится на другую работу приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка. Руководителем Службы внутреннего аудита не назначается лицо, работающее по совместительству. Служащие Службы внутреннего аудита (включая Руководителя и его заместителей) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Совет директоров Банка утверждает Положение о Службе внутреннего аудита, планы работы Службы внутреннего аудита, рассматривает отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита.

Порядок текущей отчетности Службы внутреннего аудита определяется Положением о Службе внутреннего аудита, при этом отчеты о деятельности Службы внутреннего аудита представляются Службой внутреннего аудита Совету директоров не реже двух раз в год.

Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего аудита.

Независимая проверка Службы внутреннего аудита может проводиться аудиторской организацией Банка или Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);

2) проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

3) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

4) проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

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

7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

8) проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;

9) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Службой внутреннего аудита осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита имеют право:

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

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

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

16.3.5. В Банке создается самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее внутренний контроль – Служба внутреннего контроля Банка, которая осуществляет свою деятельность на постоянной основе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка, и другими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка, состоит из работников, входящих в штат Банка, находящихся в административном и функциональном подчинении Председателю Правления Банка либо его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок, если иное не предусмотрено федеральными законами.

Цели, права и обязанности, статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, методы деятельности и иные вопросы, определенные нормативными документами Банка России, определяются Положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемым Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

1) выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

5) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

8) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

9) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

11) анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

12) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля возглавляется Руководителем Службы внутреннего контроля.

Руководитель службы внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Председателя Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля по собственной инициативе докладывает Председателю Правления и Правлению Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

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

Порядок текущей отчетности Службы внутреннего контроля определяется Положением о Службе внутреннего контроля, при этом отчеты о проведенной работе представляются Службой внутреннего контроля не реже одного раза в год Председателю Правления и Правлению Банка.

16.3.6. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого), осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Подразделение ПОД/ФТ), создается (назначается) в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом, и осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации и Положением о Подразделении ПОД/ФТ. Подразделение ПОД/ФТ возглавляется Руководителем подразделения ПОД/ФТ – специальным должностным лицом по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее – специальное должностное лицо).

Специальное должностное лицо назначается приказом Председателя Правления.

Специальное должностное лицо должно соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

Специальное должностное лицо независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка и действует под его непосредственным контролем.

Специальное должностное лицо не вправе совмещать свою деятельность с осуществлением функций, исполняемых Службой внутреннего аудита.

Полномочия Специального должностного лица определяются его должностной инструкцией и Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, утверждаемыми Председателем Правления Банка.

16.3.7. Подразделение по управлению рисками создается в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом, и действует на основании Положения о подразделении по управлению рисками, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Подразделение по управлению рисками возглавляет руководитель подразделения, который назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления.

Руководитель подразделения по управлению рисками действует под непосредственным контролем Председателя Правления Банка.

Руководитель Подразделения по управлению рисками должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

Порядок текущей отчетности Подразделения по управлению рисками определяется Положением о подразделении по управлению рисками, внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управление рисками.

16.3.8. Иные требования к работникам Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и участникам системы внутреннего контроля, их права и обязанности изложены во внутренних нормативных документах Банка.

16.4 Система направлений внутреннего контроля в Банке включает в себя:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля – 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.

16.5. Внутренний контроль и мониторинг системы внутреннего контроля осуществляются согласно соответствующим внутренним документам Банка, утверждение которых отнесено нормативно-правовыми актами и Уставом Банка к компетенции Совета директоров или исполнительных органов Банка.

Глава 17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

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

В случае реорганизации Банка необходимые изменения вносятся в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, сведения о реорганизации – в Единый государственный реестр юридических лиц, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода его прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства.

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)».

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

В случае прекращения деятельности Банка на основании решения Общего собрания акционеров Банка о его ликвидации, в Банк России направляется соответствующее ходатайство Банка об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

Если после принятия решения Общим собранием акционеров Банка о его ликвидации Банк России на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение Общего собрания акционеров Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения акционеров Банка или решения назначенной акционерами Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Ликвидация Банка по инициативе Банка России осуществляется в судебном порядке в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», иными федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о его ликвидации, назначает ликвидационную комиссию, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

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

17.4. В случае реорганизации или ликвидации Банк обеспечивает своевременную передачу документов Банка на государственное хранение в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Глава 18. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА

18.1. Изменений и дополнений в Устав, равно как и Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

Председатель Совета директоров

А.Г. Мартиросян