СОГЛАСОВАНО
Заместитель
Председателя
Центрального банка Российской Федерации

_____ _____
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

«_____» _____ 2015года

М.П. Банка России

УСТАВ
Акционерного коммерческого банка
«ПЕРЕСВЕТ»
(Публичное акционерное общество)

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

(с учетом изменений №№ 1-16)

УТВЕРЖДЕНО
Годовым Общим собранием акционеров
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)
Протокол № 1
от «27» апреля 2015 года

город Москва

2015 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк является кредитной организацией, созданной по решению общего собрания учредителей (Протокол № 1 учредительного собрания от 31.07.1992) в форме акционерного общества закрытого типа с наименованием Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовного развития России «Экспобанк» и зарегистрированной Центральным банком Российской Федерации 13 октября 1992 года, лицензия № 2110.

Решением общего собрания акционеров (Протокол от 05.03.1993) наименование Банка изменено на: Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию России «Пересвет» «ПЕРЕСВЕТ БАНК».

Решениями общего собрания акционеров (Протоколы № 1 от 11.04.1995 и № 4 от 21.04.1995) наименование Банка изменено на: Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «Пересвет».

Решением Общего собрания акционеров от 26.04.1996 (Протокол № 1) наименование Банка приведено в соответствие с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ и определено как Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество), также определено сокращенное наименование: (АКБ «ПЕРЕСВЕТ»).

Решением общего собрания акционеров от 25.06.2002 (Протокол № 1) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено на: АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО).

В соответствии с решением Годового Общего собрания акционеров Банка от «27» апреля 2015г. (Протокол № 1) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования Банка изменены на: Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество) АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО).

В соответствии с решением единственного акционера от «25» июня 2018г. (Решение № 1) наименования Банка изменены на Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество), АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО).

В соответствии с решением единственного акционера от «02» ноября 2018 г. (Решение № 5 от 02.11.2018 г.) полное и сокращенное наименования Банка изменены на Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество), АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

В соответствии с решением единственного акционера Банка от «17» марта 2021 года (решение № 1 от «17» марта 2021 года) и решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС» от «17» марта 2021 года (решение № 11 от «17» марта 2021 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС» (сокращенное наименование - ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС») и является правопреемником ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС» по всем его правам и обязанностям, включая оспариваемые обязательства.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке:

Joint Stock Commercial Bank «PERESVET» (Public joint-stock company).

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Peresvet Bank (PJSC).

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.».

1.3. Место нахождения Банка: г. Москва.

Адрес Банка: 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2.

1.4. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием места нахождения, штампы и бланки со своим фирменным наименованием, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

1.5. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации.

1.6. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

1.7. Банк является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме публичного акционерного общества, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести обязанности, необходимые для осуществления

любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, быть истцом и ответчиком в суде, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

1.8. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое в соответствии с действующим законодательством может быть обращено взыскание.

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

1.10. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не отвечают 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 в установленном законодательством Российской Федерации порядке может создавать филиалы, открывать представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица. Филиалы и представительства Банка действуют на основании положений о них, утверждаемых Банком в установленном порядке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Устава. Руководители филиалов и представительств Банка действуют на основании и в пределах полномочий, предоставленных доверенностью, выдаваемой единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления.

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

1.13. Банк может 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.

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

1.15. Банк создан в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли.

1.16. Банк может заниматься отдельными видами деятельности, перечень которых определяется действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

В случаях, предусмотренных законом, Банк может заниматься отдельными видами деятельности только на основании специального разрешения (лицензии).

1.17. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

Глава 2. Банковские операции и иные сделки

2.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в абзаце втором пункта 2.1. Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

  1) размещение указанных в абзаце восьмом пункта 2.1. Устава привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

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

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

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

2.2. Банк, помимо перечисленных в пункте 2.1. Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- выдача банковских гарантий.

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

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

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

Для осуществления операций и сделок в иностранной валюте Банк вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации открывать внутренние структурные подразделения с делегированием этим подразделениям полномочий по проведению всех или отдельных видов операций с наличной иностранной валютой и чеками в соответствии с нормативными актами Банка России.

2.4. Банк не в праве 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 кредитной организацией по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части 5 статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности.

2.5. В соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации 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.

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

2.7. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном действующим законодательством.

Глава 3. Уставный капитал

3.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 9 999 955 (Девять миллионов девятьсот девяносто девять тысяч девятьсот пятьдесят пять) рублей и разделен на 30 395 обыкновенных акций номинальной стоимостью 329 рублей каждая.

Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 425 531 915 (Четыреста двадцать пять миллионов пятьсот тридцать одна тысяча девятьсот пятнадцать) обыкновенных акций номинальной стоимостью 329 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 140 000 000 035 рублей.

Объем прав, предоставляемых объявленными акциями, соответствует объему прав, предоставляемых размещенными Банком акциями.

3.2. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка.

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

3.3. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, 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 федеральными законами.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка принимается общим собранием акционеров.

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

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

количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);

способ их размещения;

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

форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

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

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии со статьей 77 Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»..

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

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

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

пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

3.7. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается общим собранием акционеров.

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

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

- приобретенных Банком по решению Совета директоров Банка и не реализованных в течение года с момента их приобретения в соответствии со статьей 72 Федерального закона от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

- выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа в соответствии со статьями 75 и 76 Федерального закона от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

В случае невозможности увеличения величины собственных средств до размера уставного капитала Банк обязан объявить об уменьшении уставного капитала до величины собственных средств в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего отчетного года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о ликвидации должно быть принято Банком в течение трех месяцев со дня окончания отчетного года.

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

3.11. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Установленные настоящим пунктом требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

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

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

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

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

Вносимое акционерами в качестве вклада имущество должно относиться к видам, указанным в пункте 1 статья 66.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор, на основании которого акционером вносится вклад в имущество Банка, должен быть предварительно одобрен решением Совета директоров Банка.

Глава 4. Акции Банка

4.1. Банк вправе размещать по решению общего собрания акционеров дополнительные обыкновенные именные акции и один или несколько типов привилегированных акций, но не более предельного объявленного и указанного в Уставе их количества. В противном случае в Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

4.2. Сроки и форма оплаты дополнительных акций Банка указываются в решении об их размещении.

4.3. Оплата акций может осуществляться денежными средствами и другим имуществом с учетом установленных Центральным банком Российской Федерации правил. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

4.4. Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается:

- Уставом Банка в отношении конвертации привилегированных акций;
- решением о выпуске – в отношении конвертации облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг.

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

Глава 5. Акционеры Банка, их права и обязанности

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

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- участвовать в управлении делами Банка;
- на получение дивидендов;
- на получение части имущества Банка в случае его ликвидации;
- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией, не являющейся банковской или коммерческой тайной, в установленном законодательством и настоящим Уставом порядке;
- получать копии (выписки) протоколов и решений общего собрания акционеров, а также копии решений других органов управления Банка в установленном законодательством порядке;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком 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 корпорации.

Акционеры имеют и другие права в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

5.2. Акционер Банка обязан:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или настоящим Уставом;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

- 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;

- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

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

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

5.3. Акционеры – владельцы голосующих акций Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

- принятия общим собранием акционеров решения по вопросам, предусмотренным пунктом 3 статьи 7.2 и подпунктом 19.2 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включала в себя вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций.

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

5.4. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа. Порядок осуществления указанного в настоящем пункте выкупа акций определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.5. Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

5.6. Акционеры – владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов, предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2 и статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также вопросов, решение по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается единогласно всеми акционерами Банка.

5.7. Акционеры – владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам – владельцам привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций.

5.8. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров Банка.

Глава 6. Размещение акций Банком

6.1. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации устанавливает порядок размещения своих акций и иных эмиссионных ценных бумаг.

6.2. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет его имущества акции размещаются путем распределения их среди всех акционеров.

6.3. Банк осуществляет размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

6.4. Размещение акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком конвертируемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

6.5. В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

6.6. Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные Банком ценные бумаги.

6.7. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

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

Глава 7. Реестр акционеров

7.1. Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг (регистратор).

7.2. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. В реестре акционеров указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

7.3. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

7.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней от даты предоставления необходимых для этого документов.

7.5. Регистратор вносит изменения в реестр, отражающие движение акций, при одновременном наличии следующих условий:

- получения передаточного распоряжения, подписанного зарегистрированным лицом или его представителем, иных документов, которые в соответствии с действующим законодательством являются основанием для внесения изменений в реестр;
- если количество акций данной категории, указанных в передаточном распоряжении, не превышает количества акций этой же категории, записанных на лицевом счете зарегистрированного лица, выдавшего передаточное распоряжение;
- если осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица;
- если данной передачей не будут нарушены ограничения в отношении передачи акций, установленные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом или вступившим в законную силу решением суда.

7.6. По требованию акционера или номинального держателя акций держатель реестра акционеров Банка обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка

из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенным числом акций Банка.

Глава 8. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

8.1. Банк может размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

8.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется по решению Совета директоров Банка, в котором оговариваются необходимые условия.

Банк осуществляет эмиссию облигаций после полной оплаты его уставного капитала.

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

Глава 9. Распределение прибыли Банка

9.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

9.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет.

9.3. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров может перечисляться в резервный и иные фонды Банка и (или) распределяться между акционерами Банка в виде дивидендов, либо расходоваться на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.

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

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

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

9.6. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов.

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

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые приобретены или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

9.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

Глава 10. Фонды Банка

10.1. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Центральным банком Российской Федерации.

Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации часть привлеченных денежных средств в фонде обязательных резервов банковской системы Российской Федерации в соответствии с нормативами, устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации.

10.2. Для покрытия убытков, возникающих в результате деятельности Банка, создается резервный фонд. Минимальный размер резервного фонда составляет 15 процентов величины уставного капитала Банка.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом Банка. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом Банка.

10.3. Резервный фонд может быть использован по решению Совета директоров Банка на следующие цели:

- для покрытия убытков Банка;

- для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Глава 11. Кредитные ресурсы Банка

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

- средств юридических и физических лиц, находящихся на их счетах в Банке, в том числе средств, привлеченных в форме депозитов под вексельное обеспечение;

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

- кредитов, полученных в других банках;

- других привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться не распределенная в течение отчетного года прибыль Банка.

Глава 12. Обеспечение финансовой надежности и интересов клиентов Банка

12.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению финансовой надежности Банка.

12.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

12.3. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Центральным банком Российской Федерации.

Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и в порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Центрального банка Российской Федерации.

Банк осуществляет классификацию активов и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации.

В Банке создаются системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Центральным банком Российской Федерации требований.

Банк по требованию Центрального банка Российской Федерации разрабатывает и представляет план восстановления финансовой устойчивости, предусматривающий, в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России, а также вносит изменения в планы финансовой устойчивости, обеспечивающие соблюдение требований к их содержанию. Банк обязан информировать Центральный банк Российской Федерации о наступлении в его деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решений о начале его реализации в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

Банк создает систему оплаты труда как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных с статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля Банка и иных руководителей (работников), принимающих 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, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению его деятельности.

12.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

12.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, представители аудиторской организации обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

12.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в

случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12.08.1995 № 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности", при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом "О противодействии коррупции" сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;

5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;

6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

7) лиц, замещающих должности, указанные в подпунктах «1» - «6» пункта 12.6. Устава;

8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в подпунктах «1» – «7» пункта 12.6. Устава.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банком завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

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

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях".

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле", представляются Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле".

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом "О таможенном регулировании в Российской Федерации".

Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются Банком в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Справки по номинальным, залоговым счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.

Информация об операциях по отдельным счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц, входящих в кооперацию головного исполнителя поставок продукции по государственному оборонному заказу, открытым в порядке и в целях, которые установлены Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе", предоставляется Банком в соответствии с указанным Федеральным законом государственному заказчику государственного оборонного заказа, в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики, нормативно-правовому регулированию в области обороны, головному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, в случаях и в объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе».

Сведения о счетах, вкладах и об остатках денежных средств на счетах, во вкладах кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, а в случаях, предусмотренных федеральным законом, сведения о счетах, вкладах и об остатках денежных средств на счетах, во вкладах супругов и несовершеннолетних детей кандидатов в депутаты или на иные выборные должности представляются Банком в Центральную избирательную комиссию Российской Федерации, избирательные комиссии

субъектов Российской Федерации при проведении предусмотренной законодательством Российской Федерации о выборах проверки достоверности сведений, представленных кандидатами в депутаты или на иные выборные должности в избирательные комиссии.

12.7. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Правлением Банка с учетом действующего законодательства 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.

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

Глава 13. Учет и отчетность Банка

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

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

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

13.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячной, квартальной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемом в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

13.4. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, отчет о финансовых результатах Банка после ревизии и проверки аудиторской организацией утверждается Общим собранием акционеров и подлежит публикации в печати или раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

13.5. Банк обязан раскрывать:

- годовой отчет Банка, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
- проспект ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации;
- сообщение о проведении Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- иные сведения, определяемые Банком России.

Обязательное раскрытие информации Банком в случае публичного размещения им облигаций или иных ценных бумаг осуществляется в объеме и порядке, которые установлены Банком России.

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

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

В порядке, предусмотренном Федеральным архивным агентством, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Федеральным архивным агентством в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

Глава 14. Управление Банком. Общее собрание акционеров Банка

14.1. Органами управления Банка являются:

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

14.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

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

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

14.4. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизации Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8) избрание единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка, а также досрочное прекращение его полномочий;

9) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

10) назначение аудиторской организации Банка;

10.1) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

11) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

11.1) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

13) дробление и консолидация акций;

14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

19) принятие решения по вопросам, отнесённым к компетенции Общего собрания акционеров Банка статьей 84.6. Федерального закона «Об акционерных обществах»;

20) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

21) принятие решения об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

22) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

14.7. На Общем собрании акционеров (годовом или внеочередном) председательствует Председатель Совета директоров Банка или иное лицо, избранное по решению Общего собрания акционеров Банка.

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

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с даты представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров

14.9. 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.

14.10. 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.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров, путем направления заказных писем или вручением под роспись либо путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» http://www.bank-peresvet.ru.

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

14.11. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 70 дней после окончания отчетного года Банка вправе внести в письменном виде вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и ревизионную комиссию Банка, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе в этом не позднее 5 дней после окончания срока, установленного в первом абзаце настоящего пункта.

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 общества.

14.12. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

14.13. Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нём, в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней заполнена на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» до даты окончания приёма бюллетеней.

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

14.14. Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2), 6), 7), 13) – 18) пункта 14.4 Устава, а также по другим вопросам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1) – 3), 5), 7), 15), 16) и 20) пункта 14.4 Устава, принимается большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу, указанному в подпункте 20) пункта 14.4 Устава, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учётом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

Решение о внесении в Устав Банка изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным, принимается одновременно с решениями, указанными в подпунктах 20) и 21) пункта 14.4 Устава, большинством в 95 процентов голосов всех акционеров – владельцев акций Банка всех категорий (типов).

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности банка на последнюю отчетную дату, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, а также решения о согласии на совершение крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в голосовании.

Решение о согласии на совершение крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, и большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Решение о согласии на совершении сделки, в совершении которой заинтересованы все акционеры – владельцы голосующих акций Банка, и в совершении которой имеется заинтересованность иного лица (иных лиц) в соответствии со статьей 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», принимается большинством голосов всех акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в голосовании.

14.15. Голосование на Общем собрании акционеров по вопросам повестки дня собрания должно осуществляться бюллетенями для голосования.

При осуществлении голосования бюллетенями для голосования засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования.

В случае если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

14.16. Порядок проведения общих собраний акционеров Банка, в том числе порядок голосования по процедурным вопросам, утверждается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

14.17. Акционер вправе в судебном порядке обжаловать решение, принятое с нарушениями действующего законодательства Российской Федерации и Устава, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения, и указанным решением нарушены его права и законные интересы. 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 пунктом 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.

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

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 15. Совет директоров Банка

15.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Совет директоров является коллегиальным органом управления Банка.

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

15.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

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

2) утверждение плана финансово-хозяйственной деятельности (бизнес-плана (за исключением бизнес-планов, указанных в подпункте 3 пункта 15.3. Устава)) и внесение в него изменений;

3) рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего собрания акционеров и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;

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

5) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

6) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, 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 Банка;

7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», утверждение решений о выпуске ценных бумаг;

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

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

10) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

11) избрание, по представлению Председателя Правления Банка, членов коллегиального исполнительного органа – Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления; принятие решения о предполагаемом избрании члена Правления и направлении ходатайства в подразделение Банка России о согласовании кандидатуры в члены Правления;

12) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

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

14) использование резервного и иных фондов Банка;

15) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

16) создание (открытие) и прекращение деятельности филиалов и представительств Банка; утверждение положений о филиале, представительстве Банка;

17) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

20) утверждение положения об организации системы внутреннего контроля в Банке, положения о Службе внутреннего аудита;

21) утверждение планов деятельности (включая планы проведения проверок) Службы внутреннего аудита Банка, а также рассмотрение отчетов о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;

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

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

24) утверждение порядка выявления и 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;

25) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка (Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, членов Правления), 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, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

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

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

28) осуществление контроля за организацией деятельности Банка в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России, устанавливающими требования к системам внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, а также главой 18 настоящего Устава;

29) предоставление согласия на совмещение Председателем Правления и членами Правления Банка должностей в органах управления иных организаций, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации;

30) предварительное утверждение годового отчета Банка;

31) утверждение кандидата на должность и принятие решения об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита;

32) утверждение на должность и освобождение от должности корпоративного секретаря Банка;

33) определение количественного и персонального состава комитетов Совета директоров Банка, назначение председателей комитетов, утверждение положений о комитетах Совета директоров Банка;

34) утверждение политики управления рисками, рассмотрение ежеквартальных отчетов о состоянии и оценке эффективности управления рисками;

35) проведение оценки состояния корпоративного управления Банка не реже одного раза в год;

36) предварительное одобрение договора, на основании которого акционером Банка вносится вклад в имущество Банка;

37) рассмотрение иных вопросов, решение которых отнесено к компетенции Совета директоров Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

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

- принятие не реже одного раза в календарный год решений о сохранении или пересмотре документов, указанных в подпункте 25) пункта 15.3., в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии кредитной организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение результатов независимой оценки системы оплаты труда;
- рассмотрение информации о выплатах крупных вознаграждений и принятие решений в рамках осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений;

39) рекомендации Общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам отчетного года.

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

15.5. Акционер вправе обжаловать в суд решение Совета директоров Банка, принятое с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если указанным решением нарушены права и (или) законные интересы Банка или этого акционера.

15.6. Совет директоров анализирует собственную работу в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров, проводит оценку корпоративного управления в Банке.

15.7. Членом Совета директоров Банка может быть физическое лицо, выдвинутое в состав Совета директоров Банка акционерами или акционером, являющимися в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка.

15.8. Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

В случае, если в отношении члена Совета директоров Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров считается выбывшим из состава Совета директоров со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

Деятельность Корпоративного секретаря регламентируется внутренним нормативным документом Банка.

15.9. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут являться его председателем.

15.10. Члены Совета директоров Банка избираются годовым Общим собранием акционеров Банка кумулятивным голосованием сроком до следующего годового собрания акционеров с возможностью последующего переизбрания неограниченное число раз.

15.11. Решение Общего собрания акционеров Банка о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Банка.

15.12. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.13. Совет директоров Банка возглавляет Председатель Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа голосующих на заседании членов Совета директоров Банка.

15.14. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров Банка. Заместитель Председателя Совета директоров Банка избирается большинством голосов по решению Совета директоров Банка.

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

15.15. Председатель Совета директоров Банка выполняет следующие функции:

- организует работу Совета директоров Банка;
- ведет заседания Совета директоров Банка;
- подписывает протоколы заседаний Совета директоров, выписки из протоколов, а также внутренние нормативные документы, связанные с деятельностью Банка, утвержденные Советом директоров Банка;
- подписывает Трудовой договор (контракт) с Председателем Правления Банка.

15.16. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии Банка, Руководителя Службы внутреннего аудита или аудиторской организации Банка, Председателя Правления или Правления Банка, а также иных лиц, определенных Уставом.

15.17. Кворумом для проведения заседания является присутствие на заседании не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

15.18. Совет директоров Банка избирает секретаря Совета директоров (Корпоративного секретаря). Секретарь Совета директоров осуществляет на Общих собраниях акционеров и заседаниях Совета директоров Банка ведение протоколов, обеспечивает их сохранность, изготавливает протоколы в установленные законодательством сроки, подписывает их и представляет на подпись лицу, председательствующему на Общем собрании акционеров, заседании Совета директоров, заверяет выписки из протоколов, по поручению Председателя Совета директоров созывает заседания Совета директоров Банка.

15.19. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется в Положении о Совете директоров Банка, утверждаемом на Общем собрании акционеров.

15.20. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением вопроса о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки, решение по которой

принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Решение Совета директоров Банка о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и определение цены (денежной оценки) имущества такой сделки, принимается Советом директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в ее совершении и соответствующих требованиям, установленным статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

В случае, если количество членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки и отвечающих требованиям, установленным статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», становится менее двух директоров, такая сделка требует согласия общего собрания акционеров на ее совершение в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». При этом решение об определении цены (денежной оценки) имущества принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

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

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка право решающего голоса имеет Председатель Совета директоров Банка.

15.21. Совет директоров Банка может принимать решения заочным голосованием. Порядок проведения заочного голосования устанавливается Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием акционеров.

15.22. Члены Совета директоров обязаны:

- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, отчеты Службы внутреннего контроля и аудиторской организации;
- анализировать акты проверок Банка (его филиалов) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Совету директоров;
- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами Правления, иными служащими Банка, независимыми экспертами, аудиторской организацией.

15.23. Члены Совета директоров должны выполнять свои обязанности лично.

15.24. Члены Совета директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей обязаны действовать в интересах Банка, добросовестно и разумно.

15.25. Члены Совета директоров не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

15.26. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами Российской Федерации.

15.27. Не несут ответственности члены Совета директоров Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

15.28. Комитеты Совета директоров.

Для предварительного изучения и рассмотрения важных и сложных вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, Совет директоров Банка из числа своих членов может создавать консультативно-совещательные коллегиальные органы (комитеты).

Комитеты действуют на основании Положений, утверждаемых Советом директоров. Решения принимаются большинством голосов лиц, присутствующих на заседании комитета, и носят для Совета директоров рекомендательный характер.

Количественный и персональный состав Комитета, в том числе Председатель Комитета, утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Совета директоров Банка, либо иных членов Совета директоров Банка. В любом случае в состав Комитета не может входить менее трех человек.

Полномочия членов Комитета прекращаются с даты избрания Совета директоров Банка в новом составе.

Полномочия любого из членов (всех членов) Комитета могут быть прекращены досрочно решением Совета директоров Банка. Изменения в составе Комитета могут быть произведены Советом директоров Банка в любое время.

Член Комитета вправе в любое время письменно известить Совет директоров Банка о добровольном прекращении своих полномочий. Полномочия членов Комитета будут считаться прекращенными после принятия Советом директоров Банка решения об их досрочном прекращении.

Председатель комитета вправе привлекать к работе комитета членов Совета директоров Банка, не входящих в состав комитета, а также акционеров, сотрудников Банка, сторонних экспертов для соответствующих консультаций.

Глава 16. Исполнительные органы Банка

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Председатель Правления Банка осуществляет функции Председателя коллегиального исполнительного органа Банка – Правления Банка.

Если полномочия исполнительных органов Банка ограничены определенным сроком и по истечении такого срока не принято решение об образовании новых исполнительных органов Банка, полномочия исполнительных органов Банка действуют до принятия указанных решений.

16.2. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка и им подотчетны. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

16.3. Избрание Председателя Правления Банка осуществляется общим собранием акционеров Банка (годовым или внеочередным) сроком на пять лет. Председатель Правления Банка может переизбираться неограниченное число раз.

Срок полномочий Председателя Правления исчисляется с момента избрания его Общим собранием акционеров до момента избрания (переизбрания) Председателя Правления через 5 (Пять) лет Общим собранием акционеров.

Если новый единоличный исполнительный орган не был избран по какой-либо причине, то полномочия Председателя Правления пролонгируются до момента избрания (переизбрания) нового единоличного исполнительного органа.

Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым с ним Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка.

16.4. Председатель Правления Банка действует от имени Банка без доверенности, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

16.5. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) представление Банка в Российской Федерации и за ее пределами во взаимоотношениях с государственными органами власти и управления, юридическими и физическими лицами, а также при рассмотрении административных, финансовых, хозяйственных, трудовых дел в судах и других органах;

2) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления;

3) организация работы Банка и Правления, распределение обязанностей между членами Правления Банка;

4) созыв заседаний Правления Банка, организация ведения протоколов заседаний и их подписание;

5) распоряжение имуществом и средствами Банка, совершение банковских операций и иных сделок, за исключением случаев, отнесенных законодательством к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;

6) заключение и подписание всех видов договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных, кассовых и иных документов, совершение иных юридически значимых действий от имени Банка;

7) определение организационной структуры Банка, утверждение штатного расписания, должностных инструкций и распределение обязанностей между руководителями структурных подразделений Банка;

8) издание приказов, распоряжений и других внутренних нормативных актов по вопросам деятельности Банка;

9) прием на работу и увольнение сотрудников Банка в установленном порядке, применение к ним мер поощрения и взыскания, в том числе назначение и освобождение от должности руководителя Службы управления рисками;

10) утверждение учетной политики Банка в соответствии с требованиями законодательства и иных нормативных документов о правилах ведения бухгалтерского учета;

11) утверждение внутренних документов Банка, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка;

12) утверждение отчета об итогах выпусков ценных бумаг;

13) выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) Заместителям Председателя Правления Банка, руководителям подразделений, другим сотрудникам Банка, а также третьим лицам на право представления интересов Банка, заключения договоров (контрактов, соглашений), совершение банковских операций и сделок, осуществления иных юридически значимых действий от имени Банка;

14) представление Общему собранию акционеров, Совету директоров Банка, ревизионной комиссии, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений;

15) принятие решений о предоставлении должностным лицам Банка права подписи расчетных и кассовых документов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;

16) назначение контролера профессионального участника рынка ценных бумаг; рассмотрение отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

17) рассмотрение отчетов ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

18) осуществление иных полномочий и принятие решений по другим вопросам текущей деятельности Банка, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка, а также на основании решений Общего собрания акционеров, Совета директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами Банка.

16.6. На время своего отсутствия Председатель Правления Банка назначает одного из Заместителей Председателя Правления Банка или иных лиц, согласованных Банком России, временно исполняющим должностные обязанности Председателя Правления Банка путем издания соответствующего приказа.

16.7. Избрание членов Правления осуществляется Советом директоров Банка сроком на два года по представлению Председателя Правления Банка. Члены Правления Банка могут переизбираться неограниченное число раз. Количество избранных членов Правления не может быть более 7 (Семи).

16.8. Права и обязанности членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым с каждым из них Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка и об избрании нового состава Правления Банка.

16.9. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения об исполнительных органах (Правлении, Председателе Правлении)

Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

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

16.10. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) предварительное обсуждение вопросов (по собственной инициативе или по поручению Совета директоров Банка), подлежащих рассмотрению Советом директоров, подготовка по ним необходимых документов, организация и выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

2) рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, вопросов управления, кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами, контроля и других вопросов текущей деятельности Банка;

3) рассмотрение и утверждение отчетов эмитента эмиссионных ценным бумаг;

4) принятие решений об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла и других внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации;

5) подготовка документов, связанных с выпуском Банком ценных бумаг, в том числе проспекта эмиссии ценных бумаг в установленных законодательством Российской Федерации случаях;

6) принятие решений об оказании благотворительной помощи и перечислении пожертвований общественным и религиозным организациям, фондам, лечебным, воспитательным учреждениям, учреждениям социальной защиты, благотворительным учреждениям и иным некоммерческим организациям;

7) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением принятия решений об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);

8) утверждение тарифов на услуги, оказываемые клиентам Банка, установление размера процентов по вкладам физических лиц и по сберегательным сертификатам, выпускаемым Банком;

9) утверждение внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Банка, работу коллегиальных рабочих органов Банка, положений об управлениях, отделах Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Председателя Правления Банка;

10) обеспечивает 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;

11) рассматривает кредитные сделки Банка, лимит принятия решений по которым превышает полномочия Кредитного комитета Банка;

12) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну, и порядок работы в Банке с информацией, составляющей коммерческую тайну;

13) осуществляет контроль за отчетностью Банка;

14) координирует работу служб и подразделений Банка, его филиалов и дополнительных офисов (отделений);

15) установление лимитов по контрагентам, операциям и сделкам;

16) установление лимитов на контрагентов/инструменты по операциям на межбанковском рынке привлечения и размещения денежных средств, рынке ценных бумаг;

17) принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

18) принимает решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка, процедур, превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров);

19) рассматривает материалы ревизий, проверок, а также отчеты руководителей подразделений Банка, его филиалов и представительств, принимает по ним решения;

20) рассматривает вопросы кадровой политики, политики оплаты труда, системы вознаграждений и иных выплат сотрудникам Банка;

21) утверждает кандидатуры на должность управляющих, главных бухгалтеров филиалов, согласование кандидатур которых обязательно в соответствии с требованиями Банка России и направляет ходатайства о согласовании кандидатур на эти должности в Банк России;

22) принимает решения о списании нереальной для взыскания безнадежной задолженности в размере менее 0,5 % от величины собственных средств (капитала) Банка;

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

24) решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления Советом директоров Банка, Председателем Правления Банка или членами Правления.

16.11. Заседание Правления Банка правомочно (имеет кворум), если в нем участвует не менее половины числа избранных членов Правления Банка.

В случае, когда количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан избрать новый состав Правления Банка по представлению Председателя Правления.

16.12. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов. В случае равенства голосов голос председательствующего является решающим.

16.13. Каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

16.14. Голосование по решаемым вопросам проводится открыто на заседаниях Правления Банка.

16.15. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка.

На заседании Правления Банка ведется протокол, который предоставляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, Руководителю Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации Банка по их требованию.

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

16.17. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка могут быть избраны в Совет директоров Банка, однако они не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

16.18. Совмещение Председателем Правления Банка и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка с учетом требований законодательства Российской Федерации.

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

16.20. Председатель Правления Банка, Заместители Председателя Правления Банка, лица, временно исполняющие должностные обязанности Председателя Правления Банка, члены Правления Банка, Главный бухгалтер Банка, Заместители главного бухгалтера Банка, Директора филиалов Банка, Главные бухгалтера филиалов Банка при согласовании их кандидатур Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

Глава 17. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

17.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет ревизионная комиссия Банка, избираемая годовым общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров в количестве 3 (трех) человек.

Ревизионная комиссия осуществляет свою работу в соответствии с Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, Председателем Правления Банка или членом Правления Банка.

Ревизионная комиссия из своего состава избирает председателя и секретаря на заседании комиссии большинством голосов от общего числа избранных членов комиссии. Ревизионная комиссия вправе в любое время переизбрать своего председателя и секретаря.

17.2. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию Банка обязанностей он может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ревизионная комиссия Банка несет ответственность за действия привлеченных специалистов.

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

17.4. Ревизионная комиссия Банка представляет общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии по итогам истекшего года, а также заключение о соответствии представленных на утверждение общего собрания акционеров Банка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

17.5. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время и за любой период по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

17.6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка, его вкладчикам, выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка.

17.7. Документально оформленные результаты проверок представляются ревизионной комиссией на рассмотрение Совету директоров Банка и Правлению Банка для принятия мер.

17.8. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

17.9. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Центральным банком Российской Федерации и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

17.10. Для проверки достоверности финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

Аудиторская организация утверждается общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с аудиторской организацией договора.

17.11. В составляемых ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка помимо предусмотренного Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» должны содержаться результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов Банком на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

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

Банк раскрывает аудиторское заключение в соответствии со статьей 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и представляет его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

17.12. Аудиторское заключение представляется Центральному банку Российской Федерации в установленном порядке.

Глава 18. Организация внутреннего контроля

18.1. Система внутреннего контроля в Банке организована в целях:

18.1.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

18.1.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также 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);

18.1.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (как профессиональный участник рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;

18.1.4. Исключения вовлечения Банка и участия его служащих 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.

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

18.2.1. органы управления Банка, предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Председатель Правления и Правление Банка);

18.2.2. Ревизионная комиссия;

18.2.3. Главный бухгалтер Банка (его заместители);

18.2.4. Управляющие филиалов и их заместители, главные бухгалтеры филиалов и их заместители;

18.2.5. Служба внутреннего аудита;

18.2.6. Служба внутреннего контроля;

18.2.7. Подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

18.2.8. Контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;

18.2.9. Иные структурные подразделения и/или ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок, организацию и полномочия по осуществлению внутреннего контроля.

18.3. К компетенции Совета директоров в сфере внутреннего контроля относится:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, внесение в него изменений;
- утверждение Руководителя Службы внутреннего аудита и освобождение его от должности в случаях, предусмотренных пунктом 18.8.3.;
- утверждение коэффициента, отражающего степень участия Руководителя Службы внутреннего аудита в достижении результатов деятельности Банка, в целях определения размера вознаграждения (годового премирования) Руководителя Службы внутреннего аудита;
- утверждение бюджета Службы внутреннего аудита;
- утверждение плана деятельности (включая план проведения проверок) Службы внутреннего аудита, рассмотрение не реже двух раз в год отчетов о результатах деятельности (включая выполнение плана проверок) Службы внутреннего аудита Банка;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях результатов оценки эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего

контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- рассмотрение внутренних документов по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля;
- иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.3.1. Частью системы внутреннего контроля является Комитет по аудиту, созданный в составе Совета директоров, осуществляющий свою деятельность в соответствии с Положением о Комитете по аудиту Совета директоров, утверждаемом Советом директоров.

18.4. К компетенции исполнительных органов Банка относятся следующие вопросы:

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

2) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

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

4) распределение обязанностей и ответственности подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы и способы осуществления) внутреннего контроля;

5) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля;

6) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, утверждение внутренних документов, определяющих операционную политику и процедуры деятельности Банка;

7) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

8) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

9) обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

10) установление порядка, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

11) принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контроль их соблюдения;

12) исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

18.5. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Ревизионная комиссия избирается и действует на основании Устава и Положения, утвержденного общим собранием акционеров Банка.

18.6. Главный бухгалтер Банка (его заместители) обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств, осуществляет контрольные функции, отнесенные к его (их) компетенции законодательством Российской Федерации и установленные в должностных инструкциях, утверждаемых Председателем Правления Банка.

18.7. Руководитель филиала (его заместители) и главный бухгалтер филиала (его заместители).

К компетенции руководителя филиала (его заместителей) относится организация внутреннего контроля в филиале, а также иные функции, определенные Положением о филиале, должностной инструкцией руководителя филиала.

Главный бухгалтер филиала (его заместители) обеспечивают выполнение работниками филиала требований действующего законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, осуществляют внутренний контроль за правильностью ведения в филиале бухгалтерского учета операций и сделок.

18.8. Служба внутреннего аудита - самостоятельное структурное подразделение Банка, являющееся одним из элементов системы внутреннего контроля, осуществляющее деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

18.8.1. Статус, организационная структура, порядок подчиненности, принципы деятельности, права и обязанности Службы внутреннего аудита, порядок взаимодействия с другими подразделениями Банка, порядок планирования деятельности, определяются действующим законодательством, Положением о Службе внутреннего аудита, другими внутренними нормативными актами Банка.

18.8.2. Служба внутреннего аудита беспристрастна, независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и действует на постоянной основе.

18.8.3. Службу внутреннего аудита возглавляет Руководитель Службы внутреннего аудита, назначаемый на должность Председателем Правления Банка по решению Совета директоров. Освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего аудита по его инициативе осуществляется Председателем Правления Банка самостоятельно, в иных случаях – по решению Совета директоров.

18.8.4. Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным правовыми актами Российской Федерации.

18.8.5. Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка, которому не реже двух раз в год представляет отчеты о выполнении планов проверок. Не реже двух раз в год Служба внутреннего аудита представляет отчеты о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров Банка, раскрывает эту информацию исполнительным органам Банка. Службе внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка способами (методами), определяемыми внутренними документами Банка, включая проведение ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

18.8.6. Деятельность Службы внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

18.8.7. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) Проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка).

2) Проверка и оценка эффективности системы управления рисками.

3) Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и 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, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности Банка, 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) Оценка работы подразделения Банка по работе с персоналом.

10) Оценка корпоративного управления Банка, включая соблюдение этических принципов и корпоративных ценностей Банка.

11) Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.9. Служба внутреннего контроля - самостоятельное структурное подразделение и (или) служащие Банка, выполняющие функции мониторинга и минимизации регуляторного риска в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

18.9.1. Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе, без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

18.9.2. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка и подотчетен Председателю Правления Банка.

18.9.3. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и правовыми актами Банка России.
18.9.4. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:
- выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- 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);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.
18.9.5. Функции Службы внутреннего контроля могут выполняться иными структурными подразделениями и (или) служащими Банка в соответствии с внутренними документами Банка, которые в указанном случае должны предусматривать распределение обязанностей по осуществлению внутреннего контроля и меры, направленные на предотвращение конфликта интересов, в том числе, функциональное подчинение сотрудников. Координация деятельности таких подразделений/сотрудников, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем Службы внутреннего контроля.
Служба внутреннего контроля ежегодно представляет исполнительным органам Банка, а также Совету директоров (в случаях, установленных внутренними документами Банка) отчеты о выполнении планов деятельности службы внутреннего контроля; о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска; о рекомендациях по управлению регуляторным риском и их применении.

18.10. Подразделение по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) создается по решению Председателя Правления Банка в целях обеспечения соблюдения требований законодательства по ПОД/ФТ.
18.10.1. Председателем Правления Банка назначается специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (далее – ответственный сотрудник), которое подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка. Ответственный сотрудник осуществляет координацию деятельности по реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (далее – ПВК) специальных должностных лиц, руководителей подразделений Банка, уполномоченных сотрудников. Ответственный сотрудник представляет письменные отчеты о результатах реализации ПВК:

- Совету директоров Банка - не реже одного раза в год;
- Председателю Правления Банка – ежеквартально.

18.10.2. Подразделение по ПОД/ФТ находится в подчинении ответственного сотрудника. Основными задачами Подразделения по ПОД/ФТ являются:
• обеспечение эффективного функционирования системы ПОД/ФТ;
• выявление в деятельности Банка участков повышенного риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и управление этим риском;
• обеспечение своевременного представления достоверной и полной информации в соответствии с ПВК в уполномоченный орган;
• определение направлений развития системы ПОД/ФТ;
• оказание содействия по вопросам ПОД/ФТ уполномоченным представителям Банка России и иным контролирующим органам.
18.10.3. Структура, функции и права Подразделения по ПОД/ФТ определяются Положением о структурном подразделении.

18.11. В Банке создано подразделение, осуществляющее функции управления рисками. К функциям подразделения относятся выявление, оценка, агрегирование значимых рисков и контроль за их объемами.

Подразделение по управлению рисками осуществляет свою деятельность независимо от подразделений и должностных лиц, выполняющих функции, связанные с принятием рисков.
18.11.1. Руководитель и работники подразделения по управлению рисками состоят в штате Банка.
18.11.2. Руководитель подразделения по управлению рисками назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации, в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей).

Руководитель подразделения по управлению рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками.
18.11.3. Структура и функции подразделения по управлению рисками определяются внутренними документами Банка.
18.11.4. Банк уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя подразделения по управлению рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля Банка, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения и об освобождении их от должности- не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

18.12. Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым, в том числе, относится контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

Порядок образования, полномочия иных структурных подразделений и (или) ответственных сотрудников Банка, осуществляющих внутренний контроль, определены во внутренних документах Банка».

Глава 19. Реорганизация и ликвидация Банка

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

19.2. Реорганизация Банка проводится в порядке, установленном действующим законодательством.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц вносятся соответствующие записи, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику Банка.

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

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

19.4. Ликвидация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности». При этом государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией, осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией представляются в Банк России.

Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

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

19.5. Ликвидационная комиссия:

- публикует в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридического лица , сообщение о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Указанный срок не может быть менее двух месяцев с момента публикации сообщения о ликвидации;

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

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, перечень предъявленных кредиторами требований, результаты их рассмотрения, а также перечень требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров Банка по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

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

В случае недостаточности имущества Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка.

Выплаты денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня утверждения.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров Банка по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Оставшееся после завершения удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого Банка передается его акционерам, имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

19.6. Ликвидация считается завершенной, а Банк – прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц, в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

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

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 документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

19.8. Объявление о прекращении деятельности Банка публикуется в печати.

Глава 20. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка

20.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые общим собранием акционеров Банка, регистрируются в установленном действующим законодательством порядке.

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

Председатель Совета директоров
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) **С.С. Беднов**