

СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника  
Главного управления Центрального  
банка Российской Федерации по  
Центральному федеральному округу  
г. Москва

Рожкова Н.В.  
(инициалы, фамилия)

« 20 » ноября 2015 года

М.П. территориального учреждения Банка России

## **УСТАВ**

### **Публичного акционерного общества «Объединенный Кредитный Банк»**

#### **ПАО «О.К. Банк»**

УТВЕРЖДЕНО  
общим собранием  
протокол № 42  
от 25 сентября 2015 года

город Ярославль  
2015 год

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. Банк создан в соответствии с решением Общего собрания участников от 15 мая 1998 года (Протокол № 14) с наименованием Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Окский» (ЗАО комбанк «Окский») путем реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Окский» («ООО КБ «Окский») и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 11 апреля 2003 года (Протокол № 6) изменен тип акционерного общества и наименование Банка на Открытое акционерное общество коммерческий банк «Окский» ОАО комбанк «Окский».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15 января 2014 года (Протокол № 32) изменены полное и сокращенное фирменные наименования Банка на Открытое акционерное общество «Объединенный Кредитный Банк» ОАО «О.К. Банк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 24 декабря 2014 года (Протокол № 40) изменены полное и сокращенное фирменные наименования Банка на Публичное акционерное общество «Объединенный Кредитный Банк» ПАО «О.К. Банк».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: **Публичное акционерное общество «Объединенный Кредитный Банк»**.

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **ПАО «О.К. Банк»**.

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: **Public joint stock company «United Credit Bank»**.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: **PJSC «OK Bank»**.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.3. Банк имеет печать, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

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

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

1.6. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

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

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

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 своих акционеров.

1.7. Если Банк признан несостоятельным (банкротом) вследствие действий и (или) бездействия контролирующих Банк лиц, такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в порядке, установленном действующим законодательством.

Если Банк признан несостоятельным (банкротом) вследствие действий и (или) бездействия нескольких контролирующих Банк лиц, то такие лица отвечают солидарно.

Контролирующее Банк лицо, вследствие действий и (или) бездействия которого Банк признан несостоятельным (банкротом), не несет субсидиарной ответственности, если докажет, что его вина в признании Банка несостоятельным (банкротом) отсутствует. Такое лицо также признается невиновным, если оно действовало добросовестно и разумно в интересах Банка.

1.8. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

1.9. 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 законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и законодательством соответствующего иностранного государства. Банк может на добровольных началах создавать (вступать) союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги на условиях и порядке, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

1.10. Банк может иметь дочерние общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации.

Дочернее общество не отвечает по долгам Банка.

В случаях, когда Банк имеет право давать дочернему обществу обязательные для последнего указания, Банк отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение таких указаний. Банк считается имеющим право давать дочернему обществу обязательные для последнего указания только в случае, когда это право предусмотрено в договоре с дочерним обществом или уставе дочернего общества.

В случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по вине Банка последний несет субсидиарную ответственность по его долгам в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Акционеры дочернего общества вправе требовать возмещения Банком убытков, причиненных по его вине дочернему обществу в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

1.11. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица. Количество акционеров Банка не ограничено.

1.12. Банк самостоятельно планирует свою деятельность.

1.13. Банк самостоятельно определяет плату за предоставляемые банковские услуги с учетом требований, устанавливаемых законодательством Российской Федерации и Банком России для проведения соответствующих операций.

1.14. Банк вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определяя формы, размеры и виды оплаты труда, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## **Глава 2. Место нахождения Банка. Филиалы и представительства**

2.1. Место нахождения Банка: **Российская Федерация, 150040, Ярославская обл., г. Ярославль, ул. Чайковского, д. 62/30.**

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

2.3. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы

и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

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

Руководители филиалов и представительств назначаются и освобождаются от должностей Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенностей, выданных Банком.

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

2.6. Банк наделяет филиалы имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

2.7. Банк имеет следующие филиалы:

2.7.1. Полное наименование: Дзержинский филиал Публичного акционерного общества «Объединенный Кредитный Банк».

Сокращенное наименование: Дзержинский филиал ПАО «О.К. Банк».

Адрес филиала: Российская Федерация, 606008, Нижегородская обл., г. Дзержинск, ул. Октябрьская, д. 5/7.

Внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и ему присвоен порядковый № 1118/2.

2.7.2. Полное наименование: Московский филиал Публичного акционерного общества «Объединенный Кредитный Банк».

Сокращенное наименование: Московский филиал ПАО «О.К. Банк».

Адрес филиала: Российская Федерация, 127051, г. Москва, ул. Трубная, д. 35.

Внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и ему присвоен порядковый № 1118/3.

### **Глава 3. Цели и задачи деятельности Банка**

3.1. Основными целями деятельности Банка является удовлетворение потребностей рынка в банковских услугах и получение прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров и повышения рыночной стоимости Банка.

3.2. Основными задачами деятельности Банка являются:

- обеспечение конкурентоспособности Банка и эффективности его деятельности;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка за счет адекватного управления рисками в соответствии с российскими и международными нормами;
- развитие бренда Банка, его кадрового, технологического и инфраструктурного потенциала.

### **Глава 4. Банковские операции и другие сделки**

4.1. Банк вправе от своего имени приобретать гражданские права и нести гражданские обязанности при осуществлении банковских операций, лицензия на совершение которых выдана ему Банком России, а также совершать иные не запрещенные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России для кредитных организаций сделки.

4.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

4.2.2. Размещать указанные в п. 4.2.1 настоящего Устава привлеченные средства от своего имени и за свой счет.

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

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

4.2.5. Инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

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

4.2.7. Выдавать банковские гарантии.

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

4.3. Банк, помимо перечисленных в п. 4.2 настоящей главы Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

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

4.3.5. Осуществлять лизинговые операции.

4.3.6. Оказывать консультационные и информационные услуги.

4.3.7. Осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.4. При наличии соответствующей лицензии, выданной Банком России, Банк имеет право осуществлять банковские операции по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.6. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами. В соответствии со специальными лицензиями Банк вправе осуществлять как профессиональный участник рынка ценных бумаг следующие виды деятельности на рынке ценных бумаг:

- брокерская деятельность;
- дилерская деятельность;
- деятельность по управлению ценными бумагами;
- депозитарная деятельность.

4.7. При наличии специальной лицензии Банк вправе осуществлять деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд Банка).

4.8. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России — и в иностранной валюте.

4.9. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров,

являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом "О клиринге и клиринговой деятельности". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

## **Глава 5. Уставный капитал**

5.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов Банка.

5.2. 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.

5.3. Уставный капитал Банка сформирован в сумме **555 651 000 (Пятьсот пятьдесят пять миллионов шестьсот пятьдесят одна тысяча) рублей** и разделен на 552 539 (Пятьсот пятьдесят две тысячи пятьсот тридцать девять) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая с государственным регистрационным номером 10101118В и 3 112 (Три тысячи сто двенадцать) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в том числе 2 112 (Две тысячи сто двенадцать) штук привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером 20101118В и 1 000 (Одна тысяча) штук привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером 20201118В.

5.4. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 1 700 000 (Один миллион семьсот тысяч) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая на общую сумму 1 700 000 000 (Один миллиард семьсот миллионов) рублей — объявленные акции. Объем прав, предоставляемых объявленными акциями, соответствует объему прав, предоставляемых размещенными Банком обыкновенными акциями.

Банк вправе разместить 4 000 (Четыре тысячи) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая на общую сумму 4 000 000 (Четыре миллиона) рублей с определенным размером дивиденда – 3 % (Три процента) годовых от их номинальной стоимости — объявленные акции.

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

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

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);
- способ их размещения;
- цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;

- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки. Решение об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.7. 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.

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

5.9. Банк может уменьшить уставный капитал лишь при условии, если в результате этого его размер не станет меньше минимального уставного капитала, установленного законодательством Российской Федерации.

5.10. В случаях, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк обязан принять решение об уменьшении уставного капитала в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

5.11. При принятии решения об уменьшении уставного капитала Банк обязан исполнить все предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» действия, направленные на защиту прав кредиторов Банка.

## **Глава 6. Акции Банка. Размещение Банком акций и иных ценных бумаг**

6.1. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Все акции Банка выпускаются в бездокументарной форме. Лицом, уполномоченным требовать исполнения по акции, признается лицо, указанное в учетных записях в качестве правообладателя, или лицо, которое в соответствии с законом осуществляет права по ценной бумаге.

Акции Банка размещаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций Банка должна быть одинаковой. Номинальная стоимость привилегированных акций одного типа и объем предоставляемых ими прав должны быть одинаковыми. Номинальная стоимость привилегированных акций не может быть ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

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

Привилегированные акции кумулятивными не являются.

6.2. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

6.3. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки. Возможность проведения закрытой подписки может быть ограничена правовыми актами Российской Федерации.

Размещение Банком акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятого большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение Банком посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров, принятого большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение Банком посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров, принятого большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

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

6.4. Порядок и условия размещения Банком объявленных акций определяются Уставом Банка и решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

6.8. Оплата дополнительных акций может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации, денежными средствами в иностранной валюте, принадлежащим приобретателю акций Банка на праве собственности зданием (помещением), завершённым строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк, принадлежащее приобретателю акций Банка на праве собственности имущество в виде банкоматов

и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

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

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

6.10. Банк вправе выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

6.11. Размещение облигаций, в том числе облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, в том числе конвертируемых в акции, производится по решению Совета директоров Банка, если иное не установлено законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6.12. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.

При принятии решения о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, правила, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 2 статьи 33 Федерального закона «Об акционерных обществах», не применяются. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных федеральными законами.

6.13. 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 7. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций**

7.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

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

7.2. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе принимать решение о приобретении им акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

7.3. Не позднее чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров — владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», и быть размещено на сайте Банка [www.oaookb.ru](http://www.oaookb.ru) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

7.4. Оплата акций при приобретении их Банком может осуществляться деньгами и иным имуществом по цене, определяемой Советом директоров Банка, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.5. Акции, приобретенные Банком в соответствии с п. 7.2. настоящего устава, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов и по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

7.6. Банк не вправе приобретать свои акции в случаях, когда такой запрет установлен законодательством Российской Федерации.

7.7. Если иное не предусмотрено федеральным законом, акционеры — владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Выкуп Банком акций 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.

Цена выкупа Банком акций в случае 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», не может быть ниже их средневзвешенной цены, определенной по результатам организованных торгов за шесть месяцев, предшествующих дате принятия решения о проведении Общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции.

## **Глава 8. Права и обязанности акционеров**

8.1. Акционеры - владельцы акций всех категорий (типов) имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка (п. 1 ст. 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (ст. 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- оспаривать, действуя от имени Банка (п. 1 ст. 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным ст. 174 Гражданского кодекса Российской Федерации, или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров;
- осуществлять преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);
- осуществлять 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), в случае, если они голосовали против или не

принимали участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

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);

- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, в зависимости от категории (типа) принадлежащих им акций;
- получать часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально количеству имеющихся у них акций соответствующей категории (типа);
- передавать все или часть прав, предоставляемых акцией соответствующей категории (типа), своему представителю (представителям) на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством;
- иметь доступ к определенным и установленным действующим законодательством документам Банка, по письменному запросу в Правление Банка, а также получать копии вышеуказанных документов за плату, не превышающую расходы на их изготовление;
- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

8.2. Акционеры обязаны:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или Уставом Банка;
- 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 их 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;
- выполнять требования Устава Банка и решения общего собрания акционеров;
- нести другие обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка.

8.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры — владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя.

8.4. Акционеры-владельцы привилегированных акций всех типов имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов:

- о реорганизации и ликвидации Банка;
- о внесении в устав Банка изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным обществом, об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, об обращении с

заявлением о делистинге акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции (пункт 3 статьи 7.2 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

- об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах (статья 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»).

8.5. Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов:

- о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, 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 иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций;
- об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа.

8.6. Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе Банка, имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за Годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

8.7. Акционер - владелец привилегированных акций имеет первоочередное право по сравнению с владельцами обыкновенных акций в получении:

- фиксированных дивидендов в размере и порядке предусмотренных настоящим Уставом;
- объявленных, но не выплаченных дивидендов при ликвидации Банка;
- доли стоимости имущества при ликвидации Банка (ликвидационная стоимость) в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.8. Акционеры – владельцы привилегированных акций с государственным регистрационным номером 20101118В и с государственным регистрационным номером 20201118В имеют право получать дивиденды в размере 3% (Три процента) годовых от их номинальной стоимости.

Устанавливается следующая очередность выплаты дивидендов:

- в первую очередь – по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20101118В номинальной стоимостью 1000 рублей;
- во вторую очередь – по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20201118В номинальной стоимостью 1000 рублей.

Если дивиденд, выплачиваемый на одну обыкновенную акцию в текущем финансовом году, превышает подлежащий к выплате дивиденд на привилегированную акцию, то размер дивиденда, выплачиваемый по последней, должен быть увеличен до размера дивиденда, выплачиваемого по обыкновенной акции.

8.9. Ликвидационная стоимость по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20101118В номинальной стоимостью 1000 рублей определена в сумме 2000 рублей.

Ликвидационная стоимость по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20201118В номинальной стоимостью 1000 рублей определена в двойном размере от их номинальной стоимости.

Устанавливается следующая очередность при выплате ликвидационной стоимости:

- в первую очередь - по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20101118В номинальной стоимостью 1000 рублей.
- во вторую очередь – по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20201118В номинальной стоимостью 1000 рублей.

## **Глава 9. Реестр акционеров Банка**

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

9.2. Обязанности по ведению реестра акционеров Банка осуществляются независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (далее – «Регистратор»).

9.3. Утверждение Регистратора и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним осуществляется Советом директоров Банка.

9.4. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров, обязано своевременно информировать Регистратора об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и Регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

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

## **Глава 10. Распределение прибыли Банка. Резервный фонд. Дивиденды**

10.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли.

10.2. Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров распределяется в резервный и иные фонды Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также используется на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.3. В Банке создается резервный фонд.

Резервный фонд используется по решению Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации на цели покрытия убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд создается в размере не менее 5 % (Пяти процентов) величины зарегистрированного уставного капитала путем обязательных, не менее 5 % (Пяти процентов), ежегодных отчислений от чистой прибыли отчетного года до достижения им размера, установленного Уставом Банка.

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

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

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

10.5. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер

дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, 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.

10.6. 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.

10.7. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению Регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у Регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет.

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

Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или Регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невыплатенные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате.

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

10.8. Дивиденды не начисляются по акциям, которые были приобретены и/или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций Банка, которые должны быть выкуплены в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации или если указанные признаки появятся у Банка 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 настоящим Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

10.10. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по всем типам привилегированных акций, размер дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) по которым определен Уставом Банка.

10.11. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по привилегированным акциям определенного типа, по которым размер дивиденда определен настоящим Уставом, если не принято решение о полной выплате дивидендов по всем типам привилегированных акций, предоставляющим преимущество в очередности получения дивидендов перед привилегированными акциями этого типа.

10.12. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации или если указанные признаки появятся 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 настоящим Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

На неполученные дивиденды проценты не начисляются.

## **Глава 11. Обеспечение финансовой надежности Банка. Защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов Банка**

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

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

Банк осуществляет классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, установленном Банком России.

11.3. Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, установленные в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Числовые значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.

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

11.5. По требованию Банка России Банк разрабатывают и представляют планы восстановления финансовой устойчивости, предусматривающие в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России, а также вносит изменения в планы восстановления финансовой устойчивости, обеспечивающие соблюдение требований к их содержанию.

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

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

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

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

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

11.7. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Правлением Банка в соответствии с нормами федеральных законов.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

В случае разглашения Банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от Банка возмещения причиненных убытков.

11.8. Все должностные лица и сотрудники Банка обязаны принимать меры по охране закрытой (защищаемой) информации Банка, в т.ч. информации, составляющей банковскую, коммерческую тайну Банка, конфиденциальную, инсайдерскую информацию, которая становится им известна при осуществлении ими своих обязанностей. Перечень закрытой (защищаемой) информации устанавливается Правлением Банка.

## **Глава 12. Органы управления Банка**

12.1. Органами управления Банка являются:

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

## **Глава 13. Общее собрание акционеров**

13.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк обязан ежегодно проводить Годовое общее собрание акционеров. Годовое общее собрание акционеров созывается Советом директоров Банка и проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

На Годовом общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Проводимые помимо Годового Общие собрания акционеров являются Внеочередными.

13.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

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

2) реорганизация Банка;

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

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

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, в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;

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 членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудиторской организации Банка;

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

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

12) 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;

13) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

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

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

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

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

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

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

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

13.4. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры — владельцы обыкновенных акций Банка, а также акционеры — владельцы привилегированных акций Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.5. Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция или привилегированная акция, предоставляющая акционеру — ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

13.6. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом в соответствии с этим Федеральным законом не установлено иное.

Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 14 - 19 пункта 13.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 — 3, 5, 17 и 20 пункта 13.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу, указанному в подпункте 15 пункта 13.2 настоящего Устава, принимается большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров — владельцев голосующих акций.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 16 пункта 13.2 настоящего Устава, принимается большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 20 пункта 13.2 настоящего Устава, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничения, установленного пунктом 5 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям определенного типа принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании. При этом голоса акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, отданные за варианты голосования, выраженные формулировками "против" и "воздержался", не учитываются при подсчете голосов, а также при определении кворума для принятия решения по указанному вопросу.

13.7. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, 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 случае, если предлагаемая повестка дня Внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров или вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения, а также вопрос об избрании Совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении Внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания должно быть размещено на сайте Банка [www.oaookb.ru](http://www.oaookb.ru) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров направляется номинальному держателю акций в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.8. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров, в том числе внеочередного и повторного собрания, осуществляется в порядке и в сроки, устанавливаемые законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также внутренним документом Банка о порядке проведения Общего собрания акционеров.

13.9. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» - более чем за 80 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

13.10. При подготовке Общего собрания акционерам должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в объеме, не меньшем, чем предусмотрено законодательством.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка относятся годовой отчет Банка и заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам его проверки, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение и заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки такой отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров, предусмотренная статьей 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения Общего

собрания акционеров, а также иная информация (материалы), предусмотренная настоящим Уставом.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, может быть установлен Банком России.

Информация (материалы), предусмотренная настоящим пунктом, в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

13.11. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня Годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, в Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

В случае, если предлагаемая повестка дня Внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения Внеочередного общего собрания акционеров и в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

13.12. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктом 13.11. настоящего Устава. Решение об отказе во включении в повестку дня Общего собрания вопросов, предложенных акционерами (акционером), равно как об отказе включения выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка может быть принято Советом директоров в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в

список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

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

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

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

13.13. 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 сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.14. В требовании о проведении Внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении Внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве Внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

Требование о созыве Внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва Внеочередного общего собрания акционеров.

13.15. В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве Внеочередного общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть

принято решение о созыве Внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение Совета директоров Банка о созыве Внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

В случае, если в течение пяти дней с даты предъявления требования Советом директоров Банка не принято решение о созыве Внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести Внеочередное общее собрание акционеров.

13.16. Место проведения Общего собрания акционеров Банка определяется Советом директоров Банка. Общее собрание акционеров может проводиться в населенном пункте, являющемся местом нахождения Банка или местом нахождения обособленных подразделений Банка (филиалов и представительств), внутренних структурных подразделений Банка (его филиалов).

13.17. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка. В его отсутствие на Общем собрании председательствует иное лицо, избранное по решению Общего собрания акционеров.

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

13.19. При отсутствии кворума для проведения Годового общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения Внеочередного общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

13.21. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка с числом акционеров — владельцев голосующих акций более ста, а также голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляются только бюллетенями для голосования.

13.22. Решение по порядку ведения Общего собрания акционеров принимается в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.23. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.24. Принятие решений Общего собрания Банка путем заочного голосования осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

13.25. Исполнение функций счетной комиссии осуществляется Регистратором – лицом, имеющим предусмотренную законом лицензию и осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

Регистратор осуществляет следующие функции:

- проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
- определяет кворум Общего собрания акционеров;
- разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании;
- разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование;
- обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании;
- подсчитывает голоса и подводит итоги голосования;
- составляет протокол об итогах голосования;
- передает в архив Банка бюллетени для голосования.

Принятие Общим собранием решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются Регистратором.

13.26. Не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования составляется протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

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.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются: место и время проведения Общего собрания акционеров; общее количество голосов, которыми обладают акционеры — владельцы голосующих акций Банка; количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании; председатель (президиум) и секретарь собрания, повестка дня собрания, а также иные сведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В протоколе Общего собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

13.27. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется номинальному держателю акций в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.28. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава в случае, 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 порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

#### **Глава 14. Совет директоров Банка**

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

Совет директоров Банка действует на основании настоящего Устава, а также внутреннего документа Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров и регулирующего деятельность Совета директоров (далее – «Положение о Совете директоров»).

14.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв Годового и Внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) рассмотрение предложений о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров, предложений о выдвижении кандидатур по выборам в соответствующий орган Банка и принятие решений о включении или об отказе во включении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка;
- 4) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 5) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 6) предварительное утверждение годового отчета Банка, не позднее, чем за 30 дней до даты проведения Годового общего собрания акционеров;
- 7) вынесение предложений Общему собранию акционеров Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, установленных настоящим Уставом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением вопросов об увеличении уставного капитала, отнесенных к компетенции Общего собрания;
- 9) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 10) утверждение решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг;
- 11) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 12) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 13) образование единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

14)определение количественного состава, образование коллегиального исполнительного органа — Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

15)принятие решений о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайств о согласовании кандидатур единоличного исполнительного органа, заместителей единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка;

16) назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

17)рекомендации по размеру выплачиваемых членам Совета директоров и членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

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

19)использование резервного фонда и иных фондов;

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

- утверждение Стратегии развития Банка и планов ее реализации;
- 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 всеми видами банковских рисков и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- утверждение кредитной, депозитной, процентной, тарифной политики, политики информационной безопасности;
- утверждение документов по вопросам организации системы внутреннего контроля Банка;
- утверждение документов по вопросам организации деятельности Службы внутреннего аудита Банка, в том числе положения о Службе внутреннего аудита, планов работы Службы внутреннего аудита;

- утверждение иных внутренних документов, перечень которых предусмотрен Положением о Совете директоров Банка;
  - 21) создание филиалов и открытие представительств, принятие решения об их закрытии, изменении места нахождения (адреса), утверждение положений (изменений в положения) о филиалах и представительствах; принятие решений, связанных с переводом филиалов в статус внутренних структурных подразделений;
  - 22) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - 23) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - 24) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
  - 25) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции;
  - 26) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
  - 27) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
  - 28) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
  - 29) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
  - 30) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
  - 31) принятие решений по вопросам, предусмотренным Кредитной политикой Банка;
  - 32) принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности, включая ссудную задолженность, в размере, превышающем 5 000 000 рублей, в том числе за счет сформированного по ней резерва на возможные потери, а при его недостатке — списании на убытки отчетного года;
  - 33) принятие решений о проверке (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;
  - 34) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

14.3. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего Годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Если Годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Годового общего собрания акционеров. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

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

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

Количественный состав Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров, но не может быть менее чем пять членов. Однако в случае, если к моменту избрания Совета директоров Банка число акционеров Банка — владельцев голосующих акций Банка окажется более одной тысячи, Совет директоров Банка должен быть избран в составе не менее семи членов. Если же к моменту избрания Совета директоров Банка число акционеров — владельцев голосующих акций превысит десять тысяч, Совет директоров Банка избирается в составе не менее девяти членов.

14.4. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Председатель и члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель или член Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

Члены Совета директоров и кандидаты в члены Совета директоров должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами. Члены Совета директоров должны соблюдать установленные федеральными законами ограничения.

14.5. В состав Совета директоров Банка должны входить независимые директора. Независимыми директорами являются лица, которые способны выносить независимые суждения, основанные на отсутствии каких-либо обстоятельств, способных повлиять на формирование их мнения. Наличие в составе Совета директоров независимых директоров обеспечивает объективное мнение Совета директоров по обсуждаемым вопросам.

Независимые директора должны составлять не менее одной третьей состава Совета директоров Банка.

Требования, предъявляемые к независимым директорам, устанавливаются Положением о Совете директоров.

14.6. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка на срок деятельности Совета директоров Банка.

14.7. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

14.8. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров Банка, избираемый в соответствии с Положением о Совете директоров, а в случае отсутствия заместителя Председателя Совета директоров — один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка.

14.9. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии или аудиторской организации Банка, единоличного или коллегиального исполнительного органа Банка.

14.10. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров.

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

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

14.13. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета директоров

Банка, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении Внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого Внеочередного общего собрания акционеров.

14.14. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или Положением о Совете директоров не предусмотрено иное.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 22 пункта 14.2 настоящего Устава, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 23 пункта 14.2 настоящего Устава, принимается Советом директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в совершении сделки.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

14.15. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

14.16. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после его проведения. В протоколе заседания указываются: место и время его проведения; лица, присутствующие на заседании; повестка дня заседания; вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним; принятые решения.

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

14.17. Члены Совета директоров Банка имеют право:

- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией;
- требовать возмещения причиненных Банку убытков, оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса РФ или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности;
- требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка в порядке, установленном Гражданским кодексом РФ;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

14.18. По решению Общего собрания акционеров 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.

## **Глава 15. Исполнительные органы Банка**

15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом — Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом — Правлением.

Правление Банка и Председатель Правления Банка действуют на основании настоящего Устава, а также внутреннего документа Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров и регулирующего деятельность исполнительных органов Банка (далее – «Положение о Правлении»).

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

Председатель Правления и Правление подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров. Председатель Правления и Правление организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Председатель Правления избирается Советом директоров Банка сроком на пять лет.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка. Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

15.2. 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 споров в судах и других органах;

2) осуществление организационно-технического обеспечения деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров и Ревизионной комиссии;

3) распределение обязанностей между членами Правления Банка, созыв заседаний Правления Банка, организация ведения протоколов заседаний и их подписание;

4) распоряжение имуществом и средствами Банка, совершение сделок от имени Банка, заключение и подписание договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных и иных документов, выдача доверенностей;

5) издание приказов, распоряжений и дача указаний, обязательных для исполнения всеми сотрудниками Банка;

6) утверждение внутренних документов Банка по следующим вопросам:

- учет (учетная политика);
- правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организационная структура Банка, организационная структура филиалов и представительств;
- штатное расписание Банка, штатное расписание филиалов и представительств;
- положения о структурных подразделениях (управлениях, отделах, службах и др.) Банка, положения о внутренних структурных подразделениях Банка (его филиалов);
- должностные инструкции сотрудников головного офиса Банка, должностные инструкции руководителей (их заместителей) и главных бухгалтеров (их заместителей) обособленных подразделений (филиалы, представительства) и внутренних структурных подразделений;
- правила внутреннего трудового распорядка;
- правила и инструкции по охране труда;
- иные внутренние документы по вопросам организации труда;
- иные внутренние документы по вопросам текущей деятельности Банка, утверждение которых отнесено к его компетенции Положением о Правлении;

7) принятие решений об открытии, закрытии, изменении местонахождения (адреса) внутренних структурных подразделений Банка и его филиалов (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России);

8) прием на работу и увольнение сотрудников Банка в установленном порядке, применение к ним мер поощрения и взыскания;

9) назначение на должность и освобождение от должности заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера Банка (его заместителей), руководителей

(их заместителей) и главных бухгалтеров (их заместителей) филиалов Банка, руководителей Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;

10) принятие решений по вопросам, предусмотренным Кредитной политикой Банка, за исключением вопросов, принятие решений по которым относится к компетенции Правления и Совета директоров Банка;

11) решение вопросов, связанных с выпуском неэмиссионных ценных бумаг;

12) утверждение отчетов и уведомлений об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

13) рассмотрение и утверждение ежеквартальных отчетов эмитента эмиссионных ценных бумаг;

14) осуществление текущего контроля за деятельностью структурных подразделений Банка, включая обособленные и внутренние структурные подразделения Банка;

15) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также решение вопросов, связанных с выполнением определенных законодательством функций в отношении организаций, в которых Банк является учредителем (участником, акционером);

16) принятие решений о создании комиссий, рабочих групп для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка;

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

18) распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, а также решение других вопросов по управлению рисками, предусмотренных внутренними документами Банка;

19) распределение обязанностей подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля, делегирование руководителям структурных подразделений полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля и контроль за их исполнением.

20) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия содержания данных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

21) принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности, включая ссудную задолженность, в размере, не превышающем 1 000 000 (Один миллион) рублей, в том числе за счет сформированного по ней резерва на возможные потери, а при его недостатке — списании на убытки отчетного года;

22) совершение сделок по приобретению/отчуждению недвижимого имущества, за исключением сделок, принятие решений по которым относится к компетенции Правления Банка;

23) осуществление иных полномочий и принятие решений по другим вопросам руководства текущей деятельностью Банка.

Председатель Правления Банка назначает заместителей и определяет их компетенцию.

Председатель Правления Банка вправе путем издания соответствующих приказов делегировать должностным лицам Банка административно-распорядительные полномочия, предоставленные ему настоящим Уставом.

В случае отсутствия Председателя Правления (командировка, отпуск и др.), его полномочия, предусмотренные настоящим Уставом, осуществляет временно исполняющий обязанности, назначаемый приказом Председателя Правления Банка. Временно

исполняющий обязанности Председателя Правления действует на основании настоящего Устава и приказа Председателя Правления без доверенности.

15.3. Коллегиальный исполнительный орган Банка — Правление действует на основании Устава Банка, а также Положения о Правлении, в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

15.4. Правление образуется Советом директоров Банка сроком на пять лет.

Количественный состав Правления определяется Советом директоров Банка.

15.5. Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка могут быть назначены (избраны) на соответствующую должность только после согласования их кандидатур с Банком России.

Лица, указанные в настоящем пункте, при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления ими функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также соблюдать установленные федеральными законами ограничения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность и об освобождении от должности лиц, указанных в настоящем пункте, в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

15.6. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления, который председательствует на заседаниях, обеспечивает ведение протокола, подписывает протоколы заседаний Правления. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров Банка, членам Правления Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка по их требованию.

Правление правомочно, если в заседании принимает участие не менее половины членов Правления. Решения Правления по всем вопросам его компетенции принимаются простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

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

В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров обязан образовать новое Правление.

15.7. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) принятие решений по проведению кредитных операций в случаях, предусмотренных Кредитной политикой Банка;

2) утверждение количественного и персонального состава Кредитного комитета Банка (филиалов);

3) принятие решений в рамках реализации требований, устанавливаемых Банком России при формировании и использовании резерва на возможные потери по ссудам, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка;

4) принятие решений о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайств о согласовании кандидатур руководителей и главных бухгалтеров филиалов;

5) решение вопросов, связанных с осуществлением общего руководства деятельностью обособленных структурных подразделений Банка (филиалов и представительств);

6) принятие решений о совершении сделок по приобретению / отчуждению недвижимого имущества в случае, если сумма сделки по приобретению имущества или балансовая стоимость отчуждаемого имущества превышает 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей;

7) рассмотрение материалов ревизий, проверок, по которым требуется вмешательство Правления, а также отчетов руководителей обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;

8) утверждение внутренних документов по вопросам основной деятельности Банка:

- кредитование юридических и физических лиц, кредитование связанных лиц;
- методики оценки финансового положения заемщиков и формирование резервов;
- положение о Кредитном комитете Банка (филиалов);
- прием депозитов юридических и физических лиц;
- процентные ставки по привлеченным и размещенным ресурсам;
- тарифы, взимаемые при совершении операций Банка и филиалов;
- открытие, закрытие, ведение счетов;
- осуществление переводов денежных средств;
- совершение операций с валютными ценностями;
- осуществление валютного контроля;
- совершение операций с ценными бумагами;
- выдача банковских гарантий;
- совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей;
- перечень закрытой (защищаемой) информации, в т.ч. информации, составляющей банковскую, коммерческую тайну Банка, конфиденциальную, инсайдерскую информацию и порядок работы с такой информацией;
- работа с персональными данными работников;
- предельные объемы (лимиты) банковских операций филиалов Банка;
- порядок информирования органов управления Банка о результатах проверок, проводимых Банком России;
- порядок составления и предоставления отчетности;
- работа с индивидуальными банковскими сейфами;
- организация работы архива;
- иные внутренние документы по вопросам основной деятельности, утверждение которых не отнесено настоящим Уставом, Положением о Совете директоров и Положением о Правлении к компетенции Общего собрания акционеров, к компетенции Совета директоров Банка и к компетенции Председателя Правления Банка.

9) создание комитетов для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка, утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность комитетов;

10) принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности, включая ссудную задолженность, в размере, превышающем 1 000 000 рублей, но не более 5 000 000 рублей включительно, в том числе за счет сформированного по ней резерва на возможные потери, а при его недостатке — списании на убытки отчетного года;

11) реализация мер по обеспечению эффективного функционирования системы внутреннего контроля, осуществление контроля за организацией деятельности Банка в целях обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля в соответствии с компетенцией, определенной настоящим Уставом и внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка;

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

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

14) решение иных вопросов текущей деятельности Банка, предусмотренных Уставом и внутренними документами Банка или вынесенных на рассмотрение Правления Председателем Правления.

## **Глава 16. Ответственность членов Совета директоров Банка, единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа Банка**

16.1. Члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган Банка, временный единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа 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.

16.2. Члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган Банка, временный единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

Члены совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган Банка, временный единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При этом в Совете директоров Банка, коллегиальном исполнительном органе Банка не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

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

В случае, если в соответствии с положениями настоящего пункта ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном абзацем вторым настоящего пункта, перед акционером является солидарной.

16.3. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, единоличному исполнительному органу Банка, временному единоличному исполнительному органу Банка, члену коллегиального исполнительного органа Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 16.2 настоящего Устава.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, единоличному исполнительному органу Банка, временному единоличному исполнительному органу Банка, члену коллегиального исполнительного органа Банка о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 16.2 настоящего Устава.

## **Глава 17. Система внутреннего контроля**

17.1. В целях обеспечения 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, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных

и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России, в Банке организуется система внутреннего контроля.

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

17.3. Внутренний контроль осуществляется:

- органами управления Банка;
- Ревизионной комиссией;
- главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- руководителем (его заместителями) и главным бухгалтером (его заместителями) филиала Банка;
- подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка (службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля (комплаенс-службой), контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
- иными структурными подразделениями и (или) ответственными сотрудниками Банка, действующими на основании внутренних документов Банка.

17.4. Органы управления, структурные подразделения, ответственные сотрудники, входящие в систему органов внутреннего контроля, а также иные структурные подразделения и сотрудники Банка обеспечивают соблюдение законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и внутренних документов Банка.

17.5. Органы управления Банка, Ревизионная комиссия, главный бухгалтер и его заместители, руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка, структурные подразделения и сотрудники Банка осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

## **Глава 18. Служба внутреннего аудита Банка**

18.1. Для осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования создается Служба внутреннего аудита.

18.2. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

18.3. Деятельность службы внутреннего аудита регламентируется настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

18.4. Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, полнота применения внутренних документов (методик, правил, порядков управления банковскими рисками);
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа;
- проверка достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и представления информации и отчетности;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и других сделок;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками;
- другие вопросы, предусмотренные Положением о Службе внутреннего аудита.

18.5. В целях обеспечения постоянства деятельности Службы внутреннего аудита Банк устанавливает численный состав, структуру и техническую обеспеченность Службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

18.6. Служба внутреннего аудита должна состоять из служащих, входящих в штат Банка. Не допускается передача функций Службы внутреннего аудита сторонней организации.

18.7. Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности. Служба внутреннего аудита:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных абзацем пятым настоящего пункта;
- по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка;
- по решению Совета директоров подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

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

18.9. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность и об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита, в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

18.10. На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

## **Глава 19. Служба внутреннего контроля Банка**

19.1. Защиту интересов инвесторов Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых

Банком операций и минимизации регуляторного риска осуществляет Служба внутреннего контроля.

19.2. Деятельность Службы внутреннего контроля регламентируется настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемым Правлением Банка, и действующим законодательством Российской Федерации.

19.3. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление, учет и мониторинг эффективности управления регуляторным риском, т.е. риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг на предмет наличия регуляторного риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения прав клиентов;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- другие вопросы, предусмотренные Положением о Службе внутреннего контроля.

19.4. В целях обеспечения постоянства деятельности Службы внутреннего контроля Банк устанавливает численный состав, структуру и техническую обеспеченность Службы внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

19.5. Служба внутреннего контроля должна состоять из служащих, входящих в штат Банка.

19.6. Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом Правления Банка.

19.7. Если руководитель Службы внутреннего контроля не является членом Правления Банка, он должен быть подотчетен Председателю Правления (его заместителю, являющемуся членом Правления и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением банковских операций и других сделок).

19.8. Руководитель Службы внутреннего контроля не должен участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

19.9. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя Службы внутреннего контроля и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность и об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего контроля, в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

19.10. Руководитель (его заместитель) и служащие Службы внутреннего контроля вправе получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделениями; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

## **Глава 20. Служба управления рисками**

20.1. В целях мониторинга, оценки, определения приемлемого уровня, управления и минимизации банковских рисков в Банке создается Служба управления рисками.

20.2. Деятельность Службы управления рисками регламентируется настоящим Уставом, Положением о Службе управления рисками, утверждаемым Правлением Банка, и действующим законодательством Российской Федерации.

20.3. Служба управления рисками должна состоять из служащих, входящих в штат Банка.

20.4. Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя Службы управления рисками и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность и об освобождении от должности руководителя Службы управления рисками, в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

## **Глава 21. Организация работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

21.1. Для осуществления разработки и внедрения процедур внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке создается структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, (далее – «Отдел финансового мониторинга»). Права и обязанности сотрудников указанного структурного подразделения определяются внутренними документами Банка.

21.2. Отдел финансового мониторинга создается под руководством Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – «Ответственный сотрудник»). Ответственный сотрудник является специальным должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях.

21.3. Отдел финансового мониторинга и Ответственный сотрудник действуют на основании законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава Банка и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утверждаемых Председателем Правления Банка.

21.4. Организация и осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в филиале Банка определяется внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля.

21.5. Ответственный сотрудник, а также сотрудники Отдела финансового мониторинга назначаются на должность и освобождаются от должностей Председателем Правления Банка.

21.6. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Председателю Правления Банка.

21.7. Ответственный сотрудник и сотрудники Отдела финансового мониторинга должны соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность и об освобождении от должности Ответственного сотрудника Банка, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника Банка, исполняющим обязанности Ответственного сотрудника, в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

21.8. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на Ответственного сотрудника возлагаются следующие функции:

- организация разработки, актуализации и представление на утверждение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления;
- организация реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления;
- организация представления и контроль представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами Банка;
- представление не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, органам управления Банка в соответствии с его внутренними документами. Порядок текущей отчетности Ответственного сотрудника определяется внутренними документами Банка;
- другие функции, определенные Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления.

## **Глава 22. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг**

22.1. Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг является ответственный сотрудник, в компетенцию которого входит организация и осуществление контроля за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых федерального органа исполнительной власти по рынку 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 Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

22.2. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг действует на основании Устава Банка и Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, утверждаемой Советом директоров Банка.

22.3. Организация и осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг в филиале Банка определяется внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля.

22.4. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Контролер

профессионального участника рынка ценных бумаг в своей деятельности подчинен Председателю Правления Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг подотчетен Председателю Правления и Совету директоров Банка. Совет директоров Банка осуществляет контроль за деятельностью Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

22.5. При осуществлении своих функций Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг имеет право:

- получать любые документы профессионального участника и знакомиться с содержанием баз данных и регистров, непосредственно связанных с осуществлением деятельности на рынке ценных бумаг;
- снимать копии с полученных в подразделениях документов, файлов и записей, за исключением информации, не подлежащей копированию;
- получать от сотрудников, обязанности которых связаны с осуществлением профессиональным участником деятельности на рынке ценных бумаг, необходимую информацию;
- требовать от сотрудников, обязанности которых связаны с осуществлением профессиональным участником деятельности на рынке ценных бумаг, письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения им своих обязанностей.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет иные права и несет обязанности, установленные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

## **Глава 23. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью**

23.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общее собрание акционеров избирает Ревизионную комиссию.

23.2. Компетенция и порядок деятельности Ревизионной комиссии определяются законодательством, настоящим Уставом и внутренним документом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

23.3. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно занимать какие-либо должности в органах управления Банка.

23.4. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по собственной инициативе, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

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

23.5. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представлять документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

23.6. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва Внеочередного общего собрания акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

23.7. Банк для проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должен ежегодно привлекать аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком и его акционерами.

В случаях и в порядке, которые предусмотрены законом, аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка должен быть проведен по требованию акционеров, совокупная доля которых в уставном капитале Банка составляет десять и более процентов.

23.8. Аудиторская организация Банка утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяет Совет директоров Банка.

## **Глава 24. Учет и отчетность. Документы Банка. Информация о Банке**

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

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом.

Ответственность за формирование учетной политики Банка и ведение бухгалтерского учета несет главный бухгалтер Банка.

24.2. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячной, квартальной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

24.3. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией.

Годовой отчет Банка, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения Годового общего собрания акционеров.

Банк публикует годовой отчет, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

24.4. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

24.5. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

24.6. Банк обязан хранить документы, указанные в статье 89 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Банк хранит документы, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, по месту нахождения его единоличного исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах» в порядке и в случаях, предусмотренных этим Законом.

24.7. Банк обязан раскрывать информацию, предусмотренную Федеральным законом «Об акционерных обществах» в порядке и в случаях, предусмотренных этим Законом.

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

## **Глава 25. Реорганизация и ликвидация Банка**

### **25.1. Реорганизация Банка**

25.1.1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров Банка с учетом требований действующего законодательства.

Допускается реорганизация Банка с одновременным сочетанием различных ее форм, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта.

Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению

несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

25.1.2. В случаях, установленных законом, реорганизация Банка в форме его разделения или выделения из его состава одного или нескольких юридических лиц осуществляется по решению уполномоченных государственных органов или по решению суда.

25.1.3. В случаях, установленных законом, реорганизация Банка в форме слияния, присоединения или преобразования может быть осуществлена лишь с согласия уполномоченных государственных органов.

25.1.4. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации.

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого юридического лица Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

25.1.5. Правопреемство при реорганизации Банка осуществляется в порядке, установленном законом. При реорганизации в форме разделения и выделения правопреемство осуществляется в соответствии с передаточным актом.

25.1.6. Передаточный акт должен содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам Банка в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами, а также порядок определения правопреемства в связи с изменением вида, состава, стоимости имущества, возникновением, изменением, прекращением прав и обязанностей Банка, которые могут произойти после даты, на которую составлен передаточный акт. Передаточный акт утверждается Общим собранием акционеров Банка.

25.1.7. В порядке и в сроки, установленные действующим законодательством и нормативными актами Банка России, Банк обязан представить необходимые документы, связанные с процедурой реорганизации, в Банк России и уполномоченный государственный орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц.

В порядке и в сроки, установленные действующим законодательством, Банк публикует в средствах массовой информации уведомление о своей реорганизации, а также уведомляет кредиторов о своей реорганизации.

## **25.2. Ликвидация Банка**

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

25.2.2. Банк может быть ликвидирован по решению Общего собрания акционеров или по решению суда.

25.2.3. С момента принятия решения о ликвидации Банка срок исполнения его обязательств перед кредиторами считается наступившим.

25.2.4. В порядке и в сроки, установленные действующим законодательством и нормативными актами Банка России, Банк обязан представить необходимые документы, связанные с процедурой ликвидации, в Банк России и уполномоченный государственный орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, а также опубликовать сведения о принятии решения о ликвидации в порядке, установленном законом.

25.2.5. Общее собрание акционеров Банка назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора) и устанавливает порядок и сроки ликвидации в соответствии с законом.

25.2.6. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени Банка выступает в суде. Ликвидационная комиссия обязана действовать добросовестно и разумно в интересах Банка, а также его кредиторов.

25.2.7. 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. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации.

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

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

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

25.2.9. Если имеющиеся у Банка денежные средства недостаточны 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.

25.2.10. Выплата денежных сумм кредиторам Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

25.2.11. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

25.2.12. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его акционерам, имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении Банка, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или Уставом Банка. При наличии спора между акционерами относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

25.2.13. 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.

25.2.14. В случае, если Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства), его ликвидация осуществляется в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

25.2.15. Ликвидация Банка 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.

## **Глава 26. Внесение изменений в Устав Банка**

26.1. Внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством.

26.2. Государственная регистрация изменений, вносимых в Устав Банка, или Устав Банка в новой редакции осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России (его территориального учреждения).

26.3. Изменения, вносимые в Устав Банка, или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления  
ПАО «О.К. Банк»

В.П. Заботин