

Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
в единый государственный реестр
юридических лиц
31 июля 2002 г.
Основной государственный
регистрационный № 1023500000028

СОГЛАСОВАНО
Главное управление Центрального банка
Российской Федерации по Вологодской
области

Заместитель Начальника
Главного управления-
Начальник управления
банковского надзора и
лицензирования

_____ А. Г. Чудайкин
« ____ » _____ 2008 года

У С Т А В
Акционерного общества
«Промышленный энергетический банк»
АО «Промэнергобанк»

Утверждено
общим собранием акционеров
ОАО «Промэнергобанк».
Протокол № 1
от 23 мая 2008 года

город Вологда
2008

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|-----------|
| Глава 1. Общие положения. | 1 |
| Глава 2. Филиалы и представительства Банка | 4 |
| Глава 3. Права и обязанности Банка | 4 |
| Глава 4. Банковские операции и другие сделки | 5 |
| Глава 5. Уставный капитал | 6 |
| Глава 6. Акции Банка | 8 |
| Глава 7. Права и обязанности акционеров | 9 |
| Глава 8. Размещение акций Банком. Отчуждение акций акционерами | 10 |
| Глава 9. Приобретение Банком размещенных акций | 12 |
| Глава 10. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров | 13 |
| Глава 11. Облигации и иные ценные бумаги Банка | 14 |
| Глава 12. Дивиденды Банка | 14 |
| Глава 13. Фонды Банка | 15 |
| Глава 14. Кредитные ресурсы Банка | 16 |
| Глава 15. Обеспечение интересов клиентов Банка | 16 |
| Глава 16. Бухгалтерский учет и отчетность Банка | 17 |
| Глава 17. Хранение документов Банка. Информация о Банке | 18 |
| Глава 18. Управление Банком. Общее собрание акционеров Банка | 20 |
| Глава 19. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров | 23 |
| Глава 20. Совет Директоров Банка | 24 |
| Глава 21. Исполнительные органы Банка | 30 |
| Глава 22. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка | 35 |
| Глава 23. Служба внутреннего аудита Банка | 36 |
| Глава 24. Служба внутреннего контроля Банка | 37 |
| Глава 25. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма | 38 |
| Глава 26. Ревизионная комиссия и Аудиторская организация Банка | 39 |
| Глава 27. Реорганизация и ликвидация Банка | 41 |
| Глава 28. Внесение изменений и дополнений в Устав | 42 |

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк был создан с наименованием Закрытое акционерное общество «Промышленный энергетический банк», г. Вологда, в результате преобразования Промышленно-купеческого банка «Традиция» (Товарищество с ограниченной ответственностью) в соответствии с решением общего собрания участников Банка от 29 июня 1999 года (протокол № 1).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 30 ноября 2000 года (протокол № 1-01-1/2) изменен тип акционерного общества фирменное полное и сокращенное наименование Банка на Открытое акционерное общество «Промышленный энергетический банк», ОАО «Промэнергобанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 15.09.2014 (протокол № 2) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименование Банка изменено на Акционерное общество «Промышленный энергетический банк» АО «Промэнергобанк».

1.2. Полное фирменное наименование Банка:

Акционерное общество «Промышленный энергетический банк».

Сокращенное фирменное наименование Банка: **АО «Промэнергобанк»**

Полное фирменное наименование Банка на английском языке:

«Joint-stock company Industrial Energetic Bank».

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Местонахождение Банка (его органов управления): Россия, 160009, город Вологда, улица Чехова, дом 30.

1.5. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.6. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации.

1.7. Правовое положение Банка, порядок его деятельности, реорганизации и ликвидации, а также права и обязанности акционеров Банка определяются Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», иными федеральными законами, правовыми актами Банка России и иных государственных органов Российской Федерации, принятыми в пределах их полномочий, а также настоящим Уставом.

1.8. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

1.9. Банк приобрел статус юридического лица с момента его государственной регистрации.

1.10. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

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

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

При приобретении Банком более 20 процентов голосующих акций другого общества, Банк обязан незамедлительно опубликовать сведения об этом в порядке, определяемом Банком России и федеральным антимонопольным органом.

1.13. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица.

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

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

1.16. Основной целью деятельности Банка является получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств при осуществлении банковских операций.

Глава 2. Филиалы и представительства Банка

2.1. 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.

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.

2.2. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком.

Банк несет ответственность за деятельность своего филиала и представительства.

Руководители филиалов и представительств Банка действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

2.3. Банк открывает на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления Банка России. В уведомлении указываются почтовый адрес филиала (представительства), его полномочия и функции, сведения о руководителях, масштабы и характер планируемых операций, а также представляются отпечаток его печати и образцы подписей его руководителей.

2.4. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк вправе с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы, и после уведомления Банка России – открывать представительства. Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

Глава 3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк в своей деятельности пользуется всеми правами юридического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе имеет право:

- осуществлять деловые контакты с юридическими лицами в Российской Федерации и за рубежом, а также с их представителями, с гражданами Российской Федерации и иностранными гражданами по вопросам, входящим в компетенцию Банка;
- совершать от своего имени на территории Российской Федерации и за ее пределами сделки и иные операции с российскими и иностранными физическими и юридическими лицами, иностранными государствами и международными организациями;

- приобретать имущественные и неимущественные права, быть собственником, арендовать, владеть, пользоваться и распоряжаться всеми видами движимого и недвижимого имущества, необходимого для деятельности Банка в Российской Федерации и за ее пределами;
- получать гранты, дары и другие безвозмездно передаваемые средства в любой валюте и натуральной форме и распоряжаться ими для развития Банка;
- самостоятельно устанавливать цены на свои услуги;
- открывать корреспондентские счета в рублях и иностранной валюте в Российских и иностранных банках в порядке, установленном законодательством;
- принимать участие в создании и деятельности юридических лиц различной организационно-правовой формы, а также холдинговых компаний, финансово-промышленных групп, ассоциаций и иных объединений.
- выпускать и приобретать акции и другие виды ценных бумаг;
- определять внутреннюю структуру управления Банком;
- осуществлять благотворительную деятельность;
- подавать в арбитражные суды и суды общей юрисдикции судебные иски в соответствии с их компетенцией и в установленном законодательством порядке, в том числе о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- самостоятельно устанавливать формы, системы и порядок оплаты труда работников Банка, определять размер заработной платы работников Банка в пределах норматива отчислений в фонд оплаты труда, утверждаемого органами управления Банка.

3.2. Банк несет следующие обязанности:

- обеспечивает сохранность переданных в его ведение и собственных денежных средств и других ценностей;
- отвечает по всем своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации может быть обращено взыскание;
- гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.

Глава 4. Банковские операции и другие сделки

4.1. Банк может осуществлять банковские операции на основании выданных Банком России лицензий, в том числе:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

4.3. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Центрального банка Российской Федерации, и в иностранной валюте.

4.4. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

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

Глава 5. Уставный капитал

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

5.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 592 496 307 (Пятьсот девяносто два миллиона четыреста девяносто шесть тысяч триста семь) рублей и разделен на 51 521 418 (Пятьдесят один миллион пятьсот двадцать одна тысяча четыреста восемнадцать) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 11 (Одиннадцать) рублей 50 копеек каждая.

5.3. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

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

5.4. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций.

5.5. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Банка.

В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительного количества акций указывается количество размещаемых акций, способ размещения, сроки, цена, форма оплаты и иные условия размещения.

Новая эмиссия акций может осуществляться лишь после полной оплаты акционерами всех ранее размещенных Банком акций. Решение об очередном выпуске акций может быть принято только после регистрации изменений, вносимых в устав Банка по итогам предыдущей эмиссии относительно нового размера уставного капитала и количества размещенных и объявленных акций.

5.6. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка (капитализации собственных средств (капитала)).

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества (капитализации собственных средств (капитала)) 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.

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

На капитализацию могут быть направлены:

- сумма добавочного капитала в пределах остатков, числящихся на соответствующих балансовых счетах по учету прироста имущества при переоценке (результаты проведенных переоценок принимаются в расчет не чаще одного раза в три года на основании данных последнего годового бухгалтерского отчета, подтвержденного аудиторской организацией) и/или эмиссионного дохода;
- средства фондов (специального, накопления и других) в части, сформированной за счет прибыли прошлых лет и/или текущего года, подтвержденных аудиторской проверкой;
- остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет;
- средства, составляющие разницу между уставным капиталом Банка и ее собственными средствами (капиталом).

5.7. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.8. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного, действующим законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

5.9. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

В порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, решением об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций могут быть предусмотрены выплата всем акционерам Банка денежных средств и (или) передача им принадлежащих обществу эмиссионных ценных бумаг, размещенных другим юридическим лицом.

Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала при погашении акций:

- приобретенных Банком по решению Совета Директоров и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных Банком по требованию акционера и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов Банка оказывается меньше его уставного капитала, Банк объявляет об уменьшении уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов. В этом случае уменьшение уставного капитала осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций.

5.10. В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан письменно уведомить об уменьшении уставного капитала Банка и о его новом размере кредиторов Банка, а также опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы общества вправе в течение 30 дней с даты направления им уведомления или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств общества и возмещения им убытков.

5.11. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Глава 6. Акции Банка

6.1. Банк может размещать обыкновенные акции. Все акции Банка являются именными.

6.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 11,5 рублей (Одиннадцать рублей пятьдесят копеек).

6.3. Количество размещенных акций – 51 521 418 (Пятьдесят один миллион пятьсот двадцать одна тысяча четыреста восемнадцать) обыкновенных именных акций.

Форма выпуска - бездокументарная.

6.4. Предельное количество объявленных акций составляет – 26 073 913 (двадцать шесть миллионов семьдесят три тысячи девятьсот тринадцать) штук.

6.5. Обыкновенная именная акция, в том числе дополнительно размещенная, дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

6.6. Оплата акций может осуществляться денежными средствами и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, с учетом требований установленных действующим законодательством и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом Директоров. Для определения рыночной стоимости такого имущества привлекается независимый оценщик.

6.7. Банк дополнительно размещает акции, но не более предельного объявленного и указанного в настоящем Уставе их количества. В противном случае в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

Решение о внесении в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с предусмотренными настоящим Уставом положениями об объявленных акциях Банка, принимается Общим собранием акционеров.

6.8. Банк не вправе конвертировать обыкновенные акции в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги.

Глава 7. Права и обязанности акционеров

7.1. Все обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость, являются именными и предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав.

7.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров лично или через представителей с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- вносить предложения в повестку дня общего собрания в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом;
- получать информацию о деятельности банка и знакомиться с документами Банка в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом;
- преимущественного приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций;
- получать дивиденды, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, в случае их объявления Банком;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка;
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе требовать от Банка возмещения убытков;
- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

7.3. Каждый акционер – владелец обыкновенных акций Банка обязан:

- соблюдать положения настоящего Устава и других внутренних документов Банка;
- выполнять в установленные сроки и в надлежащем объеме обязательства, взятые перед Банком;
- оплачивать акции в порядке, размере и способами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации, изданными в соответствии с ним нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, а также решениями об их размещении;
- информировать Регистратора об изменении своих данных;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и (или) настоящим Уставом;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

7.4. Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

7.5. Акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета Директоров, единоличному исполнительному органу Банка – Председателю Правления, члену коллегиального исполнительного органа Банка – Правления о возмещении убытков, причиненных Банку, в случаях, предусмотренных законодательством.

Глава 8. Размещение акций Банком. Отчуждение акций акционерами

8.1. Банк, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации вправе проводить размещение дополнительных акций посредством закрытой подписки и конвертации. Способ размещения дополнительных акций определяется решением об их выпуске.

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

8.2. Оплата акций Банка может осуществляться денежными средствами в рублях Российской Федерации, а также другим имуществом с учетом установленных Банком России правил.

8.3 Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом Директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не ниже их номинальной стоимости.

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

8.4. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

Банк не вправе принимать решение о размещении дополнительных акций тех категорий (типов), которые не определены в настоящем Уставе для объявленных акций.

8.6. Порядок конвертации в акции облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг устанавливается решением о выпуске.

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

8.8. Размещение дополнительных акций Банка путем конвертации в них ценных бумаг, конвертируемых в акции, проводится в порядке, установленном решением о размещении таких ценных бумаг, конвертируемых в акции.

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

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

8.10. При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом Директоров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

8.11. 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.

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.

Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, решение которого является основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Для составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

8.12. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного законодательством Российской Федерации преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения при осуществлении преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления таких лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в Банк (далее - срок действия преимущественного права).

8.13. Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления.

Если порядок определения цены размещения, установленный решением, являющимся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает определение цены размещения после окончания срока действия преимущественного права, такой срок не может быть менее 20 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления. В этом случае уведомление должно содержать сведения о сроке оплаты ценных бумаг, который не может быть менее пяти рабочих дней с момента раскрытия информации о цене размещения.

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) подавшего его лица, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг.

К заявлению о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должен быть приложен документ об их оплате, за исключением случая, предусмотренного абз. 2 п. 8.14 Устава.

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

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

8.14. Не допускается установление преимущественного права Банка или его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка.

8.15. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

Право на акцию переходит к приобретателю с момента внесения соответствующей записи в реестр акционеров Банка.

Права, закрепленные акцией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту акцию.

Глава 9. Приобретение Банком размещенных акций

9.1. 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 Банка 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 Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.2. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета Директоров Банка.

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

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

Акции, приобретенные Банком в соответствии с пунктом 9.2. настоящей главы, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее 1 (Одного) года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

9.4. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами или ценными бумагами по согласованию сторон. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 (Тридцати) дней. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

9.5. Не позднее чем за 30 (Тридцать) 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 о категории (типе) приобретаемых акций, количестве приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цене приобретения, форме и сроке оплаты, а также сроке, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Глава 10. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров

10.1. Ведение записей по учету прав на бездокументарные ценные бумаги осуществляется Регистратором, имеющим предусмотренную законом лицензию и с которым Банк заключил договор на ведение реестра.

10.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в течение трех дней сообщать Регистратору об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении его данных: местонахождения или местожительства и прочих реквизитов, Регистратор не несет ответственность за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

10.3. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

10.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Нормативными правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка.

10.5. Регистратор вносит изменения в реестр, отражающие движение акций, в соответствии с действующим законодательством.

10.6. По требованию акционера или номинального держателя акции Регистратор обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра

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

Глава 11. Облигации и иные ценные бумаги Банка

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

11.2. Размещение облигаций и иных ценных бумаг Банка производится по решению Совета Директоров, в котором оговариваются необходимые условия.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

Банк размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала.

11.3. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

Номинальная стоимость облигации, вид, форма выпуска, сроки погашения, форма погашения, вид обеспечения, возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

11.4. 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.

11.5. Утерянная именная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Банка. Облигация на предъявителя в случае утраты восстанавливается в судебном порядке.

Глава 12. Дивиденды Банка

12.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды.

Дивиденды выплачиваются деньгами.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям, принимаются общим собранием акционеров.

Размер дивидендов не может быть больше 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.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства), или указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным Законом « Об акционерных обществах»;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

12.3. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены или находятся на балансе Банка.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда, 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.

12.4. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка), которая определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка.

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

12.5. Банк выплачивает дивиденды до конца года (до тридцать первого декабря), в котором принято решение о выплате дивидендов.

Дивиденды перечисляются акционерам – юридическим и физическим лицам на их банковские счета с удержанием налогов в соответствии с действующим законодательством. Предусматривается возможность выплаты дивидендов акционерам - физическим лицам наличными денежными средствами через кассу Банка.

Глава 13. Фонды Банка

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

13.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

13.3. Банк формирует резервный фонд в размере 5 процентов от размера уставного капитала Банка.

До достижения установленного размера резервного фонда, Банк ежегодно отчисляет 5 процентов от чистой прибыли.

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

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

13.4. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

Глава 14. Кредитные ресурсы Банка

14.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка;
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

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

Глава 15. Обеспечение интересов клиентов

15.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем имуществом Банка, его резервным фондом и резервами, создаваемым в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

15.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

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

15.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

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

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

15.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенными органами Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

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

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

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем".

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

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

Глава 16. Бухгалтерский учет и отчетность Банка

16.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации и иными правовыми актами Российской Федерации.

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

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

16.3. Банк публикует информацию в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими нормативными актами Банка России.

16.4. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учёта в Банке, своевременное представление ежегодного отчёта и другой финансовой отчётности в соответствующие государственные органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам Банка, кредиторам и в средства массовой информации, несёт Председатель Правления Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

16.5. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

16.6. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчёте Банка, годовой бухгалтерской отчётности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией и Аудиторской организацией Банка.

16.7. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

16.8. Операционный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

Глава 17. Хранение документов Банка. Информация о Банке

17.1. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает учет, сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение, использование, а также своевременную передачу на государственное хранение в установленном порядке при реорганизации и ликвидации Банка следующих документов:

- Устав Банка, изменения и дополнения к нему, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права на имущество Банка, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка, утвержденные органами управления Банка;
- положения о филиалах или представительствах Банка;
- годовые отчёты;
- документы бухгалтерского учёта и отчётности;
- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета Директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- отчёты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты эмиссии, ежеквартальные отчёты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным

способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными нормативными актами Российской Федерации;

- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета Директоров, а также документы, предусмотренные иными правовыми актами Российской Федерации.

17.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 17.1 Устава, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены законодательством Российской Федерации.

17.3. При реорганизации Банка все документы передаются в установленном порядке правопреемнику.

17.4. При ликвидации Банка документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в Федеральную архивную службу России, документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в соответствующий архив субъекта Российской Федерации.

Передача и упорядочение документов осуществляется в соответствии с требованиями архивных органов.

Информация о Банке предоставляется им в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

17.5. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, указанным в настоящей главе, за исключением документов бухгалтерского учета и протоколов заседания Правления, к которым имеют право доступа акционеры, имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

17.6. Документы, указанные в настоящей главе должны быть предоставлены Банком в течение 7 (Семи) дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к указанным документам, предоставить им их копии. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

17.7. Банк обязан по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ему разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами.

17.8. Банк обязан публиковать по формам и в сроки, устанавливаемые Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

ежегодно - бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, консолидированную отчетность с заключением аудиторской организации об их достоверности.

17.9. Банк обязан раскрывать:

- годовые отчеты, годовую бухгалтерскую отчетность;
- проспекты эмиссии ценных бумаг;
- информацию о проведении Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- иные сведения, определяемые федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

17.10. В случае если раскрытие информации Банком осуществляется в форме публикации в средствах массовой информации, такая публикация должна быть произведена в периодическом печатном издании в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Глава 18. Управление Банком. Общее собрание акционеров Банка

18.1. Органами управления Банком являются:

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

18.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

Общее собрание акционеров Банка не представляет по делам Банка, а ограничивает свою деятельность принятием решений по вопросам своей компетенции. Общее собрание акционеров Банка принимает решения только по вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

18.3. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

18.3.1. Внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции, за исключением случая, предусмотренного пунктом 5 статьи 12 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

18.3.2. Реорганизация Банка;

18.3.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

18.3.4. Определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

18.3.5. Определение количества, номинальной стоимости объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

18.3.6. Увеличение уставного капитала Банка:

- путем увеличения номинальной стоимости акций;
- путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки.

18.3.7. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций за счет имущества Банка в пределах количества объявленных акций, определенных Уставом Банка;

18.3.8. 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 в установленном порядке;

18.3.9. Избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

18.3.10. Утверждение аудиторской организации Банка;

18.3.11. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

18.3.12. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе счетов прибылей и убытков Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

18.3.13. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

18.3.14. Дробление и консолидация акций;

18.3.15. Одобрение сделок, в случаях, предусмотренных законодательством;

18.3.16. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18.3.17. Принятие решения об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

18.3.18. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

18.3.19. Установление размеров вознаграждения и компенсации расходов членам Совета Директоров Банка и членам ревизионной комиссии (ревизору), связанные с исполнением ими функций членов Совета Директоров Банка, членов ревизионной комиссии (ревизора);

18.3.20. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.

18.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка и исполнительному органу Банка.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции настоящим Уставом и действующим законодательством.

18.5. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров.

На годовом общем собрании акционеров решаются вопросы: об избрании Совета Директоров, Ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе счетов прибылей и убытков, а также распределение прибыли, (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

Годовое собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Правления Банка. В его отсутствие, заседание Общего собрания ведет один из членов Совета Директоров Банка.

18.6. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

18.7. 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.

18.8. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка и отчет об итогах голосования.

18.9. 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 случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», 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 акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом, или вручено каждому указанному лицу под подпись, либо, опубликовано в определенном печатном издании и размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

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

18.10. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее чем через 30 дней после окончания финан-

сового года Банка, вправе внести предложения (вопросы) в повестку дня годового собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Директоров Банка и ревизионную комиссию.

Совет Директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе в этом. Решение Совета Директоров об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет Директоров Банка или ревизионной комиссии может быть обжаловано в суд.

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

18.12. Общее собрание акционеров правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры (представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос".

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, принимаются решения по вопросам:

- о внесении изменений и дополнений в устав или утверждения устава в новой редакции;
- о реорганизации Банка;
- о ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определения количества объявленных акций, номинальной стоимости и прав, предоставляемых этими акциями;
- одобрения крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции), посредством закрытой подписки.

18.13. Решения, принятые общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся 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 в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации или договором с депонентом.

18.14. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства, иных правовых актов

Российской Федерации, устава Банка, 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.

Такое заявление может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении. Суд вправе с учетом всех обстоятельств дела оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного акционера не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными, и решение не повлекло причинения убытков данному акционеру.

Общее собрание акционеров проводится в определяемые, Советом Директоров Банка или лицами, созывающими собрание, дату, место и время. Собрание ведет Председатель Правления Банка. В случае его отсутствия акционеры избирают Председателя собрания для его ведения. На каждом собрании присутствует секретарь, который организует ведение протокола Общего собрания акционеров.

Глава 19. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров

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

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

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении советом директоров.

19.3. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания.

Лица (лицо), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, вправе представить проект решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, 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 главы 18 настоящего Устава.

Совет Директоров 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 (Десяти) процентов голосующих акций Банка.

19.4. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименование) акционеров (акционера), требующих созыва собрания, с указанием количества, категории (типа) принадлежащих им (ему) акций Банка.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка подписывается лицом (лицами), требующим созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

19.5. В течение 5 (Пяти) дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцем не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка, Советом Директоров должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка либо об отказе в его созыве.

19.6. Решение Совета Директоров о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 (Трех) дней с момента принятия такого решения.

19.7. В случае если в течение срока, установленного в пункте 19.5 настоящей главы, Советом Директоров не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное Общее собрание акционеров Банка может быть созвано органами или лицами, требующими его созыва.

При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров, обладают предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров.

19.8. 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 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет Директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета Директоров.

Такие предложения должны поступить в Банк не менее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Совет Директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решения о включении их в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 (Пяти) дней после окончания срока внесения предложений.

Глава 20. Совет Директоров Банка

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

20.2. К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

20.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности и стратегии развития Банка;

20.2.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, когда внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва;

20.2.3. Утверждение места проведения и повестки дня Общего собрания акционеров;

20.2.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров

в соответствии с положениями действующего законодательства и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

20.2.5. Вынесение на решение Общего собрания акционеров следующих вопросов:

- реорганизация Банка;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, когда принятие такого решения отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции общего собрания акционеров;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- внесение изменений и дополнений в Устав Банка;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций,

20.2.6. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций по открытой подписке в пределах количества объявленных акций, если количество дополнительно размещаемых акций составляет 25 и менее процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;

20.2.7. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случае, когда по условиям размещения данных облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг они не являются конвертируемыми в акции Банка;

20.2.8. Принятие решения о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, если указанные облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) размещаются посредством открытой подписки и при этом конвертируемые облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

20.2.9. Утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг и отчета об итогах выпуска ценных бумаг, отчетов об итогах приобретения акций у акционеров Банка, отчетов об итогах погашения акций, отчетов об итогах предъявления акционерами Банка требований о выкупе принадлежащих им акций;

20.2.10. Отчуждение (реализация) акций Банка, поступивших в распоряжение Банка в результате их приобретения или выкупа у акционеров Банка, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

20.2.11. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

20.2.12. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

20.2.13. Избрание Председателя Совета Директоров, и досрочное прекращение его полномочий;

20.2.14. 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;

20.2.15. Образование исполнительных органов управления Банка.

20.2.16. Принятие решений о назначении (увольнении) на должность Председателя Правления Банка после согласования кандидатуры с Банком России и досрочное прекращение его полномочий.

20.2.17. Предварительное согласование и утверждение кандидатов на должности члена Правления, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, Управляющих филиалами Банка, кандидатов на должность руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера структурных, в том числе обособленных, подразделений Банка.

20.2.18. Избрание корпоративного секретаря Банка и досрочное прекращение его полномочий;

20.2.19. Утверждение руководителя службы внутреннего аудита;

20.2.20. Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, утверждение процедур внутреннего контроля, процедур по управлению рисками;

20.2.21. Регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

20.2.22. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

20.2.23. Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

20.2.24. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

20.2.25. Рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;

20.2.26. Использование резервного и иных фондов Банка, перераспределение фондов;

20.2.27. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка, в том числе:

- определяющих порядок формирования и использования фондов Банка;
- определяющих стратегию развития Банка;
- определяющих систему внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- определяющих 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 определяющих порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- определяющих порядок 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;
- связанных с предотвращением конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами Банка,
- определяющих план 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;

- связанных с раскрытием информации о Банке;
- определяющих порядок оценки и реализации имущества Банка;
- определяющих кадровую политику Банка, в том числе в области оплаты труда

(порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных, стимулирующих и прочих выплат руководителям Банка (единоличному и коллегиальному исполнительным органам), 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);

- локальные нормативные акты о компенсационных и стимулирующих выплатах работникам Банка сверх норм, установленных законодательством Российской Федерации;
- других внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Совета Директоров действующим законодательством и нормативными документами Банка России.

20.2.28. Принятие решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионной комиссией Банка;

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

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абз. 11 п. 20.2.27 в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты (например, в рамках заключения ежегодного заключения аудиторской организации при наличии такой оценки);
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом Директоров Банка.

20.2.30. Рассмотрение отчетов исполнительных органов Банка о деятельности Банка, о выполнении решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

20.2.31 Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

20.2.32. Принятие решений о признании задолженности безнадежной и списании с баланса Банка в соответствии с нормативными документами Банка России в существенных размерах, уровень существенности ежегодно определяется Советом Директоров Банка.

20.2.33. Создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, утверждение положений о них, внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка (включая изменение сведений о наименованиях и местах нахождения филиалов и представительств Банка) и их ликвидацией, принятие решений об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

20.2.34. Принятие решения об участии Банка в других организациях (о вступлении в действующую организацию или создании новой организации) и прекращении участия Банка в других организациях;

20.2.35. Одобрение крупных сделок в случаях, когда принятие такого решения отнесено законодательством к компетенции Совета Директоров.

Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, когда принятие такого решения отнесено законодательством к компетенции Совета Директоров;

20.2.36. Одобрение (согласование) нестандартных сделок/операций Банка по предмету или сумме сделки;

20.2.37. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

20.2.38. Утверждение бюджета, бизнес-планов Банка, отчетов об исполнении бюджета, бизнес-планов Банка;

20.2.39. Утверждение организационной структуры Банка;

20.2.40 Предварительное согласование проекта штатного расписания Банка;

20.2.41. Утверждение условий договора с Председателем Правления Банка, членами Правления Банка, Главным бухгалтером Банка, в том числе определение и установление прав и обязанностей, размера вознаграждения, формы и порядка оплаты труда указанных лиц;

20.2.42. Утверждение условий выпуска депозитных (сберегательных) сертификатов;

20.2.43. Формирование кредитного комитета Банка;

20.2.44. Утверждение плана работы службы внутреннего аудита;

20.2.45. Оценка рисков и управление рисками, утверждение отчетности по рискам;

20.2.46. Принятие решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;

20.2.47. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

20.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

20.4. Члены Совета Директоров избираются Общим собранием акционеров сроком до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в установленные сроки, полномочия Совета Директоров прекращаются за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

20.5 Лица, избранные в Совет Директоров могут переизбираться неограниченное число раз.

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

Если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о досрочном прекращении полномочий членов Совета Директоров Банка, Совет Директоров (а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», другие органы или лица) включает в повестку дня Общего собрания акционеров наряду с вопросом о досрочном прекращении полномочий членов Совета Директоров вопрос об избрании членов Совета Директоров. Новый состав Совета Директоров избирается тем же

Общим собранием акционеров, на котором принимается решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета Директоров.

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

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета Директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета Директоров Банка.

Выборы членов Совета Директоров осуществляются кумулятивным голосованием в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

20.6. Количественный состав Совета Директоров определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее пяти членов.

20.7. Председатель Совета Директоров избирается членами Совета Директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров.

Совет Директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета Директоров.

Председатель Совета Директоров осуществляет руководство деятельностью Совета Директоров, организует его работу, созывает заседания Совета Директоров и председательствует на них, определяет повестку дня и форму предстоящих заседаний Совета Директоров, подписывает протоколы заседаний Совета Директоров, подписывает от имени Банка трудовой договор с Председателем Правления Банка, осуществляет иные функции, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением о Совете Директоров.

20.8. Заседание Совета Директоров Банка созывается его председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Директоров, ревизионной комиссии (ревизора) или аудиторской организации, единоличного или коллегиального исполнительного органа управления Банком.

20.9. Кворум для проведения заседания Совета Директоров Банка составляет 50 процентов от числа избранных членов Совета Директоров.

20.10. Если количество членов Совета Директоров становится менее количества составляющего указанный кворум, Совет Директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета Директоров Банка.

Оставшиеся члены Совета Директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

20.11. Порядок созыва, проведения, протоколирования заседаний Совета Директоров Банка определяется «Положением о Совете Директоров АО «Промэнергобанк»», утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

20.12. Решения на заседании Совета Директоров принимаются большинством голосов принимающих участие в заседании, за исключением:

- Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом Директоров единогласно всеми членами Совета Директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров;
- Решение вопроса об образовании единоличного исполнительного органа и досрочном прекращении его полномочий, которое принимается большинством в три четверти голосов членов Совета Директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров;
- Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета Директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров;

- Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается большинством голосов членов Совета Директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных членов составляет менее определенного уставом кворума для проведения заседания Совета Директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров.

Каждый член Совета Директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса одним членом Совета Директоров Банка другому члену Совета Директоров Банка запрещается.

20.13. Члены Совета Директоров 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.

Члены Совета Директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом в Совете Директоров Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

При определении оснований и размера ответственности членов Совета Директоров, 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 устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

Глава 21. Исполнительные органы Банка

21.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка. Председатель Правления и члены Правления Банка осуществляют свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», настоящим Уставом, а также утверждаемым Общим собранием акционеров Положением о Правлении.

21.2. Председатель Правления Банка, Правление Банка избираются Советом Директоров Банка. Совет Директоров также решает вопрос о досрочном прекращении полномочий как Правления в целом, так и его членов в отдельности.

21.3. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, заключает договоры и совершает иные сделки от имени Банка, утверждает штатное расписание после предварительного согласования проекта с Советом Директоров Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

21.4. К компетенции **Председателя Правления** относится:

21.4.1. Оперативное руководство деятельностью Банка, осуществление административно-распорядительной деятельности по управлению Банком;

21.4.2. Обеспечение своевременной подготовки Правлением Банка необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров и Советом Директоров;

21.4.3. Представление Совету Директоров на предварительное утверждение годового отчета, бухгалтерского баланса, счетов прибылей и убытков Банка в срок не позднее 30 (Тридцати) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров;

21.4.4. Организация выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка;

21.4.5. Представление без доверенности интересов Банка в отношениях с государственными органами, во всех российских и иностранных организациях и учреждениях, в деловых отношениях с физическими и юридическими лицами, обеспечение исполнения обязательств Банка перед контрагентами по хозяйственным договорам;

21.4.6. Определение лиц, имеющих право действовать от имени Банка, выдача им доверенности;

21.4.7. Распоряжение средствами и имуществом Банка в пределах, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами (локальными нормативными актами) Банка, бюджетом, бизнес-планами Банка, заключение от имени Банка договоров, совершение иных сделок, связанных с приобретением и отчуждением имущества;

21.4.8. Открытие корреспондентских счетов в банках Российской Федерации и за рубежом для осуществления всех видов расчетов;

21.4.9. Организация бухгалтерского учета и отчетности Банка, представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы;

21.4.10. Утверждение учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утверждение регламента составления финансовой отчетности, утверждение структуры и содержания форм финансовой отчетности;

21.4.11. Утверждение товарного знака Банка для его регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

21.4.12. Руководство работой Правления Банка – председательство на его заседаниях, распределение обязанностей между членами Правления, подписание протоколов заседаний Правления Банка;

21.4.13. Принятие решений по всем вопросам, связанным с приемом и увольнением с работы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации сотрудников головного Банка и руководителей представительств Банка, назначение на должности Заместителя Председателя правления, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, Управляющих филиалами Банка после принятия соответствующих решений Советом Директоров Банка и согласования кандидатур с Банком России;

21.4.14. Заключение трудовых договоров с сотрудниками головного Банка, а также Управляющими филиалами и руководителями представительств Банка;

21.4.15. Принятие решений о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам, об обжаловании в суде или арбитражном суде в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, действий граждан, юридических лиц, государственных органов и должностных лиц, нарушающих права Банка;

21.4.16. Организация публикации в средствах массовой информации сведений, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг;

21.4.17. Утверждение документов по организации внутреннего контроля, подготовленных должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

21.4.18. Осуществление других функций, необходимых для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка.

21.5. В период отсутствия Председателя Правления Банка его обязанности исполняет Заместитель Председателя Правления Банка на основании приказа Председателя Правления Банка.

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

Председатель Правления Банка несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку его виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

21.7. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к Председателю Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном абзацем 2 пункта 21.6. настоящей главы.

21.8. Совмещение Председателем Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается в случаях, если это допускается федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России и только с согласия Совета Директоров Банка.

21.9. Права и обязанности единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством, уставом Банка и трудовым договором, заключаемым между Председателем Правления и Банком.

Договор от имени Банка подписывается председателем Совета Директоров или лицом, уполномоченным Советом Директоров Банка.

21.10. **Коллегиальный орган управления - Правление Банка**, действует на основании устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров внутреннего документа Банка «Положения о Правлении АО «ПромЭнергобанк», в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

21.11. К компетенции коллегиального исполнительного органа Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров, и вопросов, относящихся к компетенции единоличного исполнительного органа Банка, в том числе:

21.11.1. Предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;

21.11.2. Организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания акционеров и Совета Директоров;

21.11.3. Разработка и представление Совету Директоров проектов приоритетных направлений развития, годовых планов работы Банка и документов отчетности;

21.11.4. Разработка и представление для утверждения Общим собранием акционеров предложения по распределению прибыли;

21.11.5. Обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка;

21.11.6. Разработка проектов бюджетов, бизнес-планов Банка, подготовка отчетов об исполнении бюджета, бизнес-планов Банка, предоставление их на утверждение Совету Директоров;

21.11.7. Разработка и представление Совету Директоров проекта организационной структуры Банка, его подразделений и филиалов;

21.11.8. Обеспечение ведения финансово-хозяйственной деятельности Банка;

21.11.9. Подготовка проекта проспекта эмиссии акций Банка;

21.11.10. Утверждение порядка подписания и оформления банковской корреспонденции и документации;

21.11.11. Определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, не подлежащей продаже, копированию, обмену или иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления;

21.11.12. Утверждение порядка работы в Банке с информацией, отнесенной к коммерческой тайне, и определение ответственности за нарушение порядка;

21.11.13. Принятие решений по основным вопросам организации кредитования, расчетов, осуществления валютных и других банковских операций, а также вопросам установления деловых связей Банка с иностранными банками и другими организациями;

21.11.14. Принятие решений о классификации кредитных требований Банка в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними регламентными документами Банка;

21.11.15. Установление общих тарифов и расценок по совершаемым Банком операциям;

21.11.16. Принятие регулирующих решений при наличии отклонений от установленного в Банке порядка реализации кредитного процесса;

21.11.17. Совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, либо вынесение на рассмотрение Совета Директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

21.11.18. Совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок, за исключением сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом Директоров Банка;

21.11.19. Установление лимитов, в рамках которых филиалы Банка могут принимать самостоятельные решения о предоставлении кредитных продуктов, в соответствии с внутренними положениями Банка;

21.11.20. Определение и утверждение лимитов и условий кредитования, ограничивающих вероятность понесения Банком потерь и ухудшения состояния ликвидности вследствие совершения сделок со связанными с Банком лицами;

21.11.21. Утверждение порядка списания кредиторской задолженности на доходы Банка;

21.11.22. Принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной задолженности, в соответствии с критериями существенности, установленными Советом Директоров Банка;

21.11.23. Принятие решений по организации учета, отчетности и внутреннего контроля;

21.11.24. Утверждение ежеквартальных отчетов Банка;

21.11.25. Утверждение смет доходов и расходов подразделений Банка в соответствии с утвержденным Бизнес-планом ;

21.11.27. Выдвижение кандидатур для утверждения Советом Директоров Банка на должности заместителей Управляющих, главных бухгалтеров, заместителей главных бухгалтеров филиалов для последующего согласования с Банком России;

21.11.28. Создание в структуре Банка комитетов и иных коллегиальных органов, утверждение положений о комитетах и коллегиальных органах Банка, и делегирование им своих полномочий;

21.11.29. Утверждение премиального фонда подразделений, иных видов поощрения работников Банка в соответствии с внутренними документами Банка;

21.11.30. Установление ответственности за выполнение решений Совета Директоров;

21.11.31. Решение вопросов, связанных с внутренним контролем:

- реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- установление ответственности за выполнение решений Совета Директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- оценка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций ;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля,
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка,
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и оценка эффективности принятых мер;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля;
- согласование назначения и освобождения от должности начальника Службы внутреннего контроля;

21.11.32. Координация работы служб и подразделений Банка, рекомендации по совершенствованию деятельности;

21.11.33. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка, в том числе:

- определяющих порядок реализации кредитной политики Банка;
- определяющих политику Банка при проведении операций по привлечению и размещению средств;
- определяющих политику Банка в области трудовых отношений и социальных гарантий;
- других внутренних документов Банка по вопросам, находящимся в ведении Правления;

21.11.34. Решение других вопросов руководства текущей деятельностью Банка.

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

Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

При этом в Правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

21.13. Совмещение членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается в случаях, если это допускается федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России и только с согласия Совета Директоров Банка.

21.14. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку.

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

Глава 22. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

22.1. 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.

22.2. 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.

22.3. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется:

- органами управления Банка;
- главным бухгалтером (его заместителем) Банка;
- руководителем (его заместителем) и главным бухгалтером (его заместителем) филиала Банка;
- ревизионной комиссией Банка;
- службой внутреннего аудита;
- службой внутреннего контроля;
- ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- управлением рисками.

22.4. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

22.5. Органы управления, 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.

22.6. Органы управления Банка, Ревизионная комиссия, Главный бухгалтер и его заместители, Управляющий (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.

22.7. Порядок образования и компетенция органов управления и Ревизионной комиссии Банка в области контроля за финансово хозяйственной деятельностью определены в Главе 18 «Управление Банком. Общее собрание акционеров Банка», Главе 20 «Совет Директоров Банка», Главе 21 «Исполнительные органы Банка», Главе 26 «Ревизионная комиссия и Аудиторская организация Банка» настоящего Устава Банка.

22.8. Руководитель Управления рисками назначается и освобождается от должности Советом директоров, о чем уведомляется Банк России в соответствии с действующим законодательством.

Руководитель Управления рисками при назначении на должность и в течение всего периода осуществления своих функций должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством.

Глава 23. Служба внутреннего аудита.

23.1. Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, созданным для осуществления оценки эффективности и надежности систем и процессов внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе.

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Советом Директоров.

Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении на должность и в течение всего периода осуществления своих функций должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством.

Служба внутреннего аудита действует на основании Устава Банка и Положения о Службе, утверждаемого Советом Директоров.

Функции Службы внутреннего аудита могут выполняться руководителем Службы внутреннего аудита (без создания структурного подразделения).

23.2. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров Банка и осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров), Совета Директоров, исполнительных органов Банка).

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

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

- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своев-

временность) сбора и представления информации и отчетности.

- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка и прав.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка.
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.
- 23.3. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией..

Глава 24. Служба внутреннего контроля.

24.1. Служба внутреннего контроля - структурное подразделение и (или) служащие Банка, осуществляющие функции по управлению регуляторным риском на постоянной основе.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления по согласованию с Правлением Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля при назначении на должность и в течение всего периода осуществления своих функций должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о Службе, утверждаемого Правлением Банка.

Функции Службы внутреннего контроля могут выполняться руководителем Службы внутреннего контроля (без создания структурного подразделения).

24.2. Служба внутреннего контроля подотчетна Правлению и осуществляет следующие функции:

- Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

Глава 25. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

25.1. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо, ответственное 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, а также за организацию 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.

25.2. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма действует на основании Устава Банка и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утверждаемых Председателем Правления Банка.

25.3. 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.

25.4. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

25.5. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Председателю Правления Банка.

25.6. При осуществлении своих функций ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма вправе:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, из-

данные руководством Банка и ее подразделений; бухгалтерские 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, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- выдавать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения Председателя Правления Банка), предписания о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции.

25.7. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет иные права и несет обязанности, установленные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Глава 26. Ревизионная комиссия и Аудиторская организация Банка

26.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка на годовом Общем собрании акционеров избирается Ревизионная комиссия Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

В случае избрания Ревизионной комиссии Банка на внеочередном Общем собрании акционеров, члены Ревизионной комиссии считаются избранными на период до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

26.2. Количественный состав Ревизионной комиссии Банка составляет 3 (три) человека.

26.3. Акции, принадлежащие членам Совета Директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета Директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

26.5. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она вправе привлекать экспертов (экспертные организации). Ответственность за действия привлеченных экспертов несет Председатель ревизионной комиссии. Договор с экспертом (экспертной организацией) заключает Председатель Правления Банка по представлению Председателя ревизионной комиссии в соответствии с бюджетом, бизнес – планами. Председатель ревизионной комиссии обязан обеспечить соблюдение банковской тайны экспертами (экспертными организациями).

26.6. К компетенции Ревизионной комиссии Банка относится:

26.6.1. Подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, бухгалтерском балансе, счете прибылей и убытков Банка;

26.6.2. Анализ финансового состояния Банка, выявление резервов улучшения финансового состояния Банка и выработка рекомендаций для органов управления Банка;

26.6.3. Организация и осуществление проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка, в частности:

- проверка (ревизия) финансовой, бухгалтерской и иной документации Банка, связанной с осуществлением Банком финансово-хозяйственной деятельности, на предмет ее соответствия законодательству Российской Федерации, Уставу Банка и иным внутренним документам Банка;
- контроль за сохранностью и использованием основных средств;
- контроль за соблюдением установленного порядка списания на убытки Банка задолженности неплатежеспособных дебиторов;
- контроль за расходованием денежных средств Банка в соответствии с утвержденными бизнес-планом и бюджетом Банка;
- контроль за формированием и использованием резервного и иных специальных фондов Банка;
- проверка правильности и своевременности начисления и выплаты дивидендов по акциям Банка, процентов по облигациям, доходов по иным ценным бумагам;
- проверка выполнения ранее выданных предписаний по устранению нарушений и недостатков, выявленных предыдущими проверками (ревизиями);
- осуществление иных действий (мероприятий), связанных с проверкой финансово-хозяйственной деятельности Банка.

26.7. Все решения по вопросам, отнесенным к компетенции Ревизионной комиссии Банка, принимаются простым большинством голосов от общего числа ее членов.

26.8. Порядок работы ревизионной комиссии определяется Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров. Условия положения о ревизионной комиссии Банка являются обязательными для Правления Банка.

26.9. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

26.11. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

26.12. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Совету Директоров Банка, а также Правлению Банка.

26.13. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудиторская организация утверждается общим собранием акционеров.

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

26.14. В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово – хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом Банка;

- фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово – хозяйственной деятельности.

Аудиторское заключение представляется Центральному банку Российской Федерации в установленном порядке.

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

Глава 27. Реорганизация и ликвидация Банка

27.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

27.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

27.4. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или по решению суда в установленном законодательством порядке.

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

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

27.5. В случае добровольной ликвидации Банка, Совет Директоров выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

Общее собрание акционеров Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

При ликвидации Банка, Общее собрание его акционеров, принявшее такое решение, обязано в течение трех рабочих дней с даты принятия указанного решения направить в Банк России письменное сообщение о принятом решении, а также ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

27.6. Ликвидационная комиссия:

- помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка;
- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка;

- по окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров, по согласованию с Банком России;
- осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений в случае, если имеющихся у ликвидируемого Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов.

27.7. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

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

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

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

27.8. В случае ликвидации Банка документы Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение.

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

27.9. Объявление о прекращении деятельности Банка публикуется в печати.

Глава 28. Внесение изменений и дополнений в Устав

28.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав, а также утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 27.2. настоящей главы.

28.2. Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений связанных с увеличением уставного капитала, а также изменений связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, осуществляется на основании решения Совета Директоров Банка.

28.3. Все изменения и дополнения в настоящий Устав, принятые в установленном порядке, подлежат регистрации в соответствии с требованиями законодательства.

Изменения и дополнения в настоящий Устав или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

Председатель Совета Директоров
АО «Промэнергобанк»

А.Н. Селяков