

УФНС России по Кемеровской области
Копия изготовлена с устава юридического лица
ОГРН 1024200002276
представленного при внесении в ЕГРЮЛ записи
от 16.08.2017 за ГРН 217420043015

СОГЛАСОВАНО

*Заместитель управляющего
Судебным по Кемеровской области
Судирской шавного управления
Территориальная база Трехсторонней
Федерации*
Иванов *И. В. Родинова*
(личная подпись) (инициалы, фамилия)



«07» июля 2017 года

М.П. территориальное учреждение
Банка России

УСТАВ
Акционерного коммерческого банка
“Бизнес – Сервис – Траст”
акционерного общества
“БСТ – БАНК” АО

УТВЕРЖДЕНО
годовым общим собранием
акционеров
протокол № 1
от «19» мая 2017 г.

г. Новокузнецк
2017г.

Настоящая редакция устава Акционерного коммерческого банка "Бизнес - Сервис - Траст" акционерного общества, далее именуемого «Банк», принята акционерами Банка на очередном общем собрании акционеров от «19» мая 2017 года.

1. Общие положения.

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников от 05 февраля 1994 года (протокол № 1) с наименованием акционерный коммерческий банк «БИЗНЕС-СЕРВИС-ТРАСТ» (акционерное общество закрытого типа).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 10 июня 1996 года (протокол №15) полное наименование банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» закрытое акционерное общество, а также определено сокращенное наименование банка как БСТ-БАНК.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» закрытое акционерное общество от «02» ноября 2001 года (протокол №4) банк реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Заречный» и является правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27 мая 2002 года (протокол № 4) сокращенное наименование банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как «БСТ-БАНК» ЗАО.

В соответствии с решением очередного общего собрания акционеров от «21» октября 2014 года (протокол № 2) наименования банка изменены на Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество, «БСТ-БАНК» АО.

1.2. Акционерами Банка могут быть любые российские и иностранные юридические и физические лица.

1.3. Банк приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном федеральными законами порядке, право осуществления банковских операций - с момента получения лицензии, выдаваемой Банком России. Как юридическое лицо Банк имеет самостоятельный баланс, полное фирменное наименование - Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество, сокращенное фирменное наименование – «БСТ-БАНК» АО и наименование на английском языке – « Joint - stock company «Business-Service-Trust» (сокращенно «BST-BANK»-JSC), эмблему, знак обслуживания, печать, штампы и бланки со своими реквизитами, открывает корреспондентский счет в учреждении Банка России и корреспондентские счета в кредитных организациях России и других государств.

Наименования на русском и английском языках, в том числе сокращенные, являются равнозначными и используются в печати, штампах и реквизитах Банка. Банк является непубличным акционерным обществом.

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

1.5. Банк вправе в установленном законом порядке открывать как на территории России, так и за границей свои филиалы и представительства, не являющиеся юридическими лицами и осуществляющие свою деятельность на основании внутренних нормативных документов, утвержденных Банком.

1.6. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не несет ответственности по обязательствам государства и его органов, равно как и государство не несет ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство приняло на себя такие обязательства. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания, либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц, в случае недостаточности имущества Банка, может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

1.7. Банк обязуется хранить следующие документы в порядке и в течение сроков, которые установлены Федеральным законодательством:

- договор о создании Банка;
- устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета Директоров Банка, Ревизионной комиссии (ревизора) Банка и Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- отчеты оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и лиц, 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 (ревизора) Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, корпоративных договоров, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения и договоры;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета Директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

1.8. Банк имеет право участвовать в создании и деятельности союзов и ассоциаций кредитных организаций, создаваемых в целях защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработке рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению других совместных задач кредитных организаций, а также быть участником банковских групп и банковских холдингов.

1.9. В процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами “Об акционерных обществах”, ”О банках и банковской деятельности”, ”О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, другим действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом, внутренними документами Банка.

1.10. Место нахождения и почтовый адрес Банка: Россия, 654041, г. Новокузнецк Кемеровской области, ул. Кутузова,31.

1.11. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, подлежат государственной регистрации в уполномоченном регистрирующем органе.

2. Цели и задачи деятельности Банка.

2.1. Основной целью деятельности Банка является совершенствование кредитно - финансового рынка, привлечение инвестиций в строительство жилья и городской инфраструктуры, финансовая поддержка развития малого и среднего бизнеса.

2.2. Банк осуществляет следующие задачи:

- развитие товарно-денежных отношений;
- получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств с целью обеспечения выплаты дивидендов акционерам Банка и собственного развития.

3. Операции Банка.

3.1. Банк в соответствии с действующим законодательством и на основании лицензии Банка России имеет право осуществлять следующие банковские операции:

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

3.1.2. размещение указанных в п.3.1.1. настоящего Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3.1.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

3.1.4. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

3.1.5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

3.1.6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

3.1.7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

3.1.8. выдача банковских гарантий;

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

3.2. Банк вправе осуществлять также следующие сделки:

3.2.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- 3.2.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3.2.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 3.2.4. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 3.2.5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 3.2.6. лизинговые операции;
- 3.2.7. оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

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

4. Уставный капитал Банка, акции, облигации, права и обязанности акционеров.

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 550 000 000 (Пятьсот пятьдесят миллионов) рублей и разделен на 490 000 (Четыреста девяносто тысяч) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая и на 60 000 (Шестьдесят тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более 1% акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Уведомление о приобретении более одного процента акций Банка направляется в Банк России, не позднее тридцати календарных дней с момента данного приобретения.

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций Банка;
- 2) более 25 процентов акций Банка, но не более 50 процентов акций;
- 3) более 50 процентов акций Банка, но не более 75 процентов акций;
- 4) более 75 процентов акций Банка.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого

либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка.

Требования о получении предварительного согласия Банка России, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акции Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции"».

4.2. В процессе дальнейшей деятельности Банк вправе размещать дополнительно объявленные обыкновенные и привилегированные акции, лишь после полной оплаты акционерами всех ранее выпущенных Банком акций.

Общий объем выпуска дополнительно размещаемых объявленных акций составляет 300 000 000 (Триста миллионов) рублей, из которых:

- объем выпуска дополнительно размещаемых объявленных обыкновенных акций составляет 175 000 000 (Сто семьдесят пять миллионов) рублей, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей, количество – 175 000 (Сто семьдесят пять тысяч) штук;
- объем выпуска дополнительно размещаемых привилегированных акций составляет 125 000 000 (Сто двадцать пять миллионов) рублей, номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей, количество 125 000 (Сто двадцать пять тысяч) штук.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25% от Уставного капитала.

Количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, определяются решением Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций.

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.

4.3. Оплата акций Банка может осуществляться:

- денежными средствами в валюте Российской Федерации;
- денежными средствами в иностранной валюте;
- принадлежащим акционерам Банка на праве собственности зданием (помещением), завершенным строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты) в котором может располагаться Банк;
- принадлежащим акционерам Банка на праве собственности имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций Банка при увеличении уставного капитала, не может превышать 20% суммарной величины средств, ранее внесенных в оплату акций Банка, и средств, вносимых в оплату его при увеличении уставного капитала.

Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал Банка, должно быть оценено и отражено в балансе кредитной организации в валюте Российской Федерации.

Вклад в уставный капитал Банка не может быть в виде имущества, если право распоряжения этим имуществом ограничено в соответствии с Федеральными законами или заключенными ранее договорами.

При оплате дополнительных акций Банка имуществом в неденежной форме денежная оценка такого имущества производится независимым оценщиком.

При оплате части уставного капитала Банка имуществом в неденежной форме для определения стоимости такого имущества в случаях, предусмотренных Федеральными законами, должен привлекаться независимый оценщик.

4.4. Форма оплаты дополнительных акций и иных ценных бумаг Банка определяется решением об их размещении.

4.5. Акция не предоставляет права голоса до момента ее оплаты.

Совершение акционером любых сделок с принадлежащими ему акциями до их оплаты и регистрации отчета об итогах их выпуска запрещается.

4.6. Увеличение Уставного капитала Банка может быть произведено путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций Банка в порядке, предусмотренном п.4.2. настоящего Устава, а также путем увеличения номинальной стоимости акций.

4.7. Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров. Решение об увеличении Уставного капитала Банка посредством закрытой подписки принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

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

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

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

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

4.9. Банк обязан информировать Банк России об изменении сведений, указанных в пункте 1 статьи 5 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", в том числе решении об уменьшении уставного капитала, за исключением сведений о полученных лицензиях, в течение трех дней с момента таких изменений, а также дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении уставного капитала.

В уведомлении об уменьшении уставного капитала Банка указываются:

- 1) полное и сокращенное наименование Банка, сведения о месте нахождения Банка;
- 2) размер уставного капитала Банка и величина, на которую он уменьшается;

3) способ, порядок и условия уменьшения уставного капитала Банка;

4) описание порядка и условий заявления кредиторами Банка требований с указанием адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа Банка, дополнительных адресов, по которым могут быть заявлены такие требования, а также способов связи с Банком (номера телефонов, факсов, адреса электронной почты и другие сведения).

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка.

4.10. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

4.11. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор на основании соответствующего договора. Регистратор утверждается решением Совета директоров Банка и осуществляет ведение и хранение реестра акционеров Банка.

4.12. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

4.13. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного реестра не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда держатель реестра акционеров Банка обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

4.14. Акции Банка распределяются только среди его акционеров или иного заранее определенного круга лиц.

Банк не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами этого Банка.

Порядок наследования акций определяется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

При продаже (возмездной переуступке акций) желающий продать свои акции обязан в письменной форме известить об этом Совет Директоров Банка, указав в заявлении существенные условия сделки: покупателя, количество продаваемых акций, продажную цену за одну или весь пакет акций и другие условия по желанию собственника.

В случае, если Продавцом не указан конкретный покупатель акций, либо покупателем указано лицо, не являющееся акционером Банка, Совет Директоров в течение 5 дней письменно извещает остальных акционеров о поступившем предложении. Извещение акционеров Банка

осуществляется через Банк. Расходы по извещению несёт Банк. В случае, если акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение двух месяцев со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам.

В случае если несколько акционеров выразили желание приобрести акции, то собственник вправе:

- по своему усмотрению выбрать любого из потенциальных покупателей- акционеров и продать ему весь пакет акций;
- поделить акции между несколькими акционерами в оговоренной пропорции.

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

Акционеры, владельцы обыкновенных акций, имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать часть чистой прибыли от деятельности Банка (дивиденды), а в случае ликвидации Банка - получить часть имущества Банка, пропорционально вкладу в Уставный капитал;
- требовать выкупа акций в случаях, предусмотренных Федеральными законами «Об акционерных обществах» и «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- преимущественное право покупки акций Банка перед третьими лицами при их размещении и переуступке;
- получать информацию о деятельности Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:

- на получение ежегодного фиксированного дивиденда в размере 10% от чистой прибыли, распределенной пропорционально в соответствии с количеством размещенных привилегированных акций. Решением Общего собрания акционеров дивиденд может быть установлен в большем размере;
- на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Ликвидационная стоимость привилегированных акций определяется как частное от деления общей балансовой стоимости, согласно ликвидационного баланса, имущества, оставшегося после обязательного выкупа акций у акционеров, имеющих право выкупа акций, выплаты начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям на общее количество акций, приобретенных акционерами на момент определения ликвидационной стоимости привилегированных акций.

Акционеры Банка вправе конвертировать принадлежащие им привилегированные акции в обыкновенные в порядке, определяемом действующим законодательством.

4.16. Акционеры вправе:

- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и учредительным документом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным [статьей 174](#) Гражданского Кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

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

Акционеры обязаны:

- оплачивать акции в соответствии с настоящим Уставом;
- сохранять банковскую и коммерческую тайны;
- оказывать содействие Банку при осуществлении его деятельности;
- своевременно сообщать держателю реестра акционеров об изменении своих данных.
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

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

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

Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, осуществляется по решению Совета Директоров Банка.

Размещение Банком облигаций конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должно осуществляться по решению по решению Совета Директоров Банка.

Решение Совета Директоров Банка о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Советом Директоров Банка единогласно всеми членами Совета Директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров Банка.

Банк вправе осуществлять эмиссию облигаций после полной оплаты его уставного капитала. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.

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

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.

5. Дивиденды Банка.

5.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения о выплате дивидендов по

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

5.2. Дивиденды выплачиваются деньгами.

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

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

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

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

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

Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в Банк, в котором открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов.

Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (не востребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате не востребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы. По истечении такого срока объявленные и не востребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

5.6. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям: до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральными законами «Об акционерных обществах» и «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;

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

если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

5.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям.

6. Управление Банком.

6.1. Органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Генеральный директор Банка - Председатель Правления Банка.

6.2. Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется Генеральным директором Банка и Правлением Банка.

6.3. Генеральный директор Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

6.4. Кандидаты на должности членов Совета Директоров, Генерального директора, его заместителей, членов Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также на должности руководителя, главного бухгалтера филиала Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а так же требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

6.5. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России обо всех предполагаемых назначениях на должности Генерального директора, его заместителей, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также на должности руководителя, главного бухгалтера филиала Банка. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должностей Генерального директора, его заместителей, главного бухгалтера,

заместителей главного бухгалтера Банка, а также руководителя, главного бухгалтера филиала Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

6.6. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Совета Директоров в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

7. Общее собрание акционеров.

7.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

7.2. Годовое Общее собрание акционеров проводится в срок не ранее, чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания отчетного года.

На годовом Общем собрании акционеров решается вопрос об избрании Совета Директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам отчетного года, а так же могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

7.3. При подготовке к проведению общего собрания акционеров Совет Директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание (совместное присутствие) или заочное голосование);
- дату, место, время проведения общего собрания акционеров либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени в случае, если в соответствии со статьей 60 Федерального законом «Об акционерных обществах» голосование осуществляется бюллетенями;
- дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в совет директоров, если повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями;
- время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании, если такое Общее собрание проводится в форме собрания (совместного присутствия).

В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета Директоров Банка, Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 7.4. настоящего Устава.

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

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения общего собрания акционеров, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального

закона «Об акционерных обществах», - более чем за 55 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

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 общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем его размещения на сайте Банка – www.bstbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

7.4. К компетенции общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудиторской организации Банка;
- 10) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 10.1) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 11) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решения об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 19) выплата дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.5. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

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

7.6. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 13 - 18 пункта 7.4 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета Директоров Банка. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 15 и 16 п. 7.4. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

7.8. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если он не принимал участие в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы.

7.9. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета Директоров Банка, Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 п. 7.4. настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

7.10. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации или удостоверена нотариально.

В случае передачи акции после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций. Указанное правило применяется также к каждому последующему случаю передачи акции.

В случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то правомочия по голосованию на Общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Общее собрание акционеров, проводимое в форме собрания, открывается, если ко времени начала его проведения имеется кворум хотя бы по одному из вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания акционеров. Регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, не зарегистрировавшихся для участия в общем собрании акционеров до его открытия, оканчивается не ранее завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня Общего собрания, по которому имеется кворум.

В случае, если ко времени начала проведения Общего собрания акционеров нет кворума ни по одному из вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания акционеров, открытие Общего собрания акционеров переносится на 1 час.

Перенос открытия Общего собрания более одного раза не допускается.

Лица, зарегистрировавшиеся для участия в Общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания, вправе голосовать по всем вопросам повестки дня с момента открытия Общего собрания и до его закрытия, итоги голосования и решения, принятые Общим собранием акционеров, оглашаются на Общем собрании, - с момента открытия Общего собрания и до момента начала подсчета голосов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров, к моменту открытия которого имелся кворум лишь по отдельным вопросам повестки дня, не может быть закрыто, если к моменту окончания регистрации зарегистрировались лица, регистрация которых обеспечивает кворум для принятия решения по иным вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

После завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня Общего собрания акционеров (последнего вопроса повестки дня Общего собрания, по которому имеется кворум), и до закрытия Общего собрания (начала подсчета голосов), лицам, не проголосовавшим до этого момента, должно быть предоставлено время для голосования.

При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах». Вручение, направление и опубликование бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляются в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в таком

общем собрании акционеров, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксируются) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся общем собрании акционеров.

7.12. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу “одна голосующая акция общества - один голос”, за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.13. При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

7.14. Общее собрание акционеров ведет Председатель Совета Директоров или его заместитель. В случае их отсутствия председательствует один из членов Совета Директоров по их выбору. Если члены Совета Директоров отсутствуют или отказывается председательствовать, то Общее собрание акционеров выбирает председательствующего из числа акционеров.

8. Совет директоров.

8.1. Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Членам Совета Директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета Директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

8.2. К компетенции Совета Директоров относится:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и раздела 7 настоящего Устава, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) образование исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда;
- 12) открытие и закрытие филиалов и представительств Банка;

13) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

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

16) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 17 пункта 7.4 настоящего Устава);

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

18) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

19) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации, утверждение положения о службе внутреннего аудита, положения о системе внутреннего контроля, информационной политике, процентной политике, депозитной политике, кредитной политике, положения о кредитном комитете, принятие и утверждение документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контроль их соблюдения, а также иных внутренних документов за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

20) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом директоров;

21) 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 участников Банка;

22) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

23) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

24) регулярное (не реже 1 раза в полгода) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

25) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

27) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

28) оценка состояния корпоративного управления (не реже одного раза в год);

29) принятие решения о списании с баланса Банка за счет резерва на возможные потери, а при его недостаточности — о списании на убытки отчетного года, нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, а также иных безнадежных для взыскания задолженностей в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами,

30) утверждение финансовой отчетности Банка и порядка ее представления акционерам;

31) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и Федеральным законодательством Российской Федерации.

8.3. Деятельность Совета директоров, права и обязанности его членов, порядок избрания и освобождения его членов, порядок проведения заседаний и принятия решений регламентируются Положением о Совете Директоров, утверждаемым Общим собранием акционеров.

8.4. Члены Совета Директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 7.2. настоящего Устава, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Кандидат на должность Члена Совета директоров Банка должен соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка могут переизбираться неограниченное число раз, при условии удовлетворения требованиям к кандидатам Членов Совета Директоров, установленным данным пунктом Устава.

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

8.5. Совет Директоров избирается Общим собранием акционеров в количестве шести человек путем кумулятивного голосования.

8.6. Генеральный директор и Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета Директоров Банка и не могут являться председателем Совета Директоров Банка.

8.7. Председатель Совета Директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров Банка на первом заседании вновь избранного Совета директоров. Совет Директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета

Директоров. Председатель Совета Директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета Директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров. В случае отсутствия председателя Совета Директоров Банка, его функции осуществляет один из членов Совета Директоров Банка по решению Совета Директоров Банка.

8.8. Заседание Совета Директоров Банка созывается председателем Совета Директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Директоров, ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации Банка, Правления Банка или Генерального директора Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета Директоров Банка определяется Положением «О Совете Директоров Банка».

8.9. Заседание Совета Директоров считается правомочным, если на нем присутствует не менее половины от числа избранных членов Совета Директоров.

В случае если количество членов Совета Директоров становится менее половины количества, предусмотренного пунктом 8.5 настоящего Устава, Банк обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета Директоров Банка.

Оставшиеся члены совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

8.10. Решения на заседании Совета Директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета Директоров Банка, принимающих участие в заседании. При решении вопросов на заседании Совета Директоров Банка каждый член Совета Директоров Банка обладает одним голосом, при равенстве голосов голос Председателя Совета Директоров является решающим.

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

Член Совета Директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами и Российской Федерации, настоящего Устава, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если им решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда Член Совета Директоров Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

8.11. На заседании Совета Директоров Банка ведется протокол.

Протокол заседания Совета Директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения. В протоколе заседания указываются:

место и время его проведения;

лица, присутствующие на заседании; повестка дня заседания;

вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним

принятые решения.

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

8.12. Для проведения сбалансированной кредитной политики в Банке создается кредитный комитет, состав которого утверждается Советом Директоров по представлению Правления Банка.

Рассмотрение кредитных договоров осуществляется в соответствии с Положением «О кредитном комитете» и иными внутренними нормативными документами Банка.

9. Генеральный директор Банка и Правление Банка.

9.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Генеральным директором и Правлением. Генеральный директор и Правление подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров в порядке предусмотренном внутренними Положениями банка. Генеральный директор осуществляет функции председателя Правления.

9.2. Генеральный директор Банка назначается Советом Директоров Банка большинством голосов на 3 года. Между Генеральным директором и Советом Директоров в лице Председателя Совета Директоров заключается договор, регламентирующий наряду с Уставом и Положением о Правлении деятельность Генерального директора Банка. Форма договора утверждается Советом Директоров.

9.3. Члены Правления назначаются Советом Директоров по Представлению Генерального директора Банка сроком на 3 года. Между каждым членом Правления и Банком в лице Председателя Совета директоров, действующего от имени Банка, заключается контракт, регламентирующий наряду с настоящим Уставом и Положением о Правлении деятельность Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка.

9.4. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или совета директоров Банка.

Правление Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Правление рассматривает и принимает решения по следующим вопросам:

- 1) организация выполнения решений общего собрания и Совета Директоров Банка, установление ответственности за выполнение решений Совета Директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организаций и осуществления внутреннего контроля;
- 2) принятие решений о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов) с учетом внутренних нормативных документов Банка;
- 3) списание нереальных для взыскания ссуд, а также иных безнадежных для взыскания задолженностей за счет сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с утвержденными внутренними нормативными документами Банка;
- 4) утверждение организационной структуры Банка;
- 5) определение направлений финансовых вложений по приоритетным направлениям деятельности (Стратегии развития) во исполнение решений, принятых Советом Директоров;
- 6) принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- 7) подготовка и представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядка распределения прибыли Банка по результатам отчетного года Совету директоров и общему собранию акционеров;
- 8) оценка и управление финансовыми и иными рисками, влияющими на деятельность Банка, принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки и управления банковскими рисками;
- 9) принятие мер по исключению осуществления практики, которая могла бы стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- 10) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 11) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам осуществляемых операций;

12) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

13) обеспечение материально-технического снабжения Банка;

14) утверждение внутренних документов, связанных с текущей деятельностью Банка, не относящихся к компетенции Совета Директоров Банка и Общего собрания акционеров;

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

16) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, разработка документов, определяющих процедуры деятельности Банка;

17) осуществление операций Банка, заключение межбанковских и других хозяйственных договоров, учет, отчетности, контроль за соблюдением действующего законодательства;

18) определение размеров процентных ставок;

19) подбор и расстановка кадров, определение структуры, численности аппарата Банка, форм, размеров и порядка оплаты труда сотрудников Банка;

20) утверждение положений о структурных подразделениях Банка;

21) рассмотрение иных вопросов, вынесенных на его рассмотрение Генеральным директором Банка, заместителем Генерального директора или членами Правления, кроме отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

22) рассмотрение вопросов о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом Директоров):

23) рассмотрение вопросов о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета директоров вопросов о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок.

24) обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

25) установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей внутренних структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

Правление предварительно рассматривает все вопросы, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка, и готовит по ним необходимые материалы и предложения.

9.5. Генеральный директор Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Генеральный директор:

1) заключает договоры, в том числе трудовые, и совершает сделки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, общепринятыми принципами и обычаями делового оборота;

2) утверждает штатное расписание Банка и его обособленных подразделений; утверждает должностные инструкции работников Банка;

3) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- 4) утверждает Правила внутреннего трудового распорядка Банка, положения об оплате труда и премировании работников Банка, иные внутренние нормативные документы, регулирующие трудовые отношения, обеспечивает их соблюдение работниками и должностными лицами Банка;
- 5) в рамках своей компетенции дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 6) издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности Банка;
- 7) в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников банка, применяет к ним дисциплинарные взыскания и меры поощрения;
- 8) распределяет обязанности между своими заместителями;
- 9) выдает от имени Банка доверенности;
- 10) контролирует организацию противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с внутренними документами Банка.

Заместители (заместитель) Генерального директора Банка возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Генеральным директором Банка. При временном отсутствии Генерального директора Банка, а также в иных случаях, когда Генеральный директор Банка не может исполнять свои обязанности, его функции исполняет уполномоченный заместитель.

9.6. Права и обязанности Генерального директора Банка, членов Правления Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами и Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается председателем Совета Директоров Банка.

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

9.7. Совет Директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Генерального директора, членов Правления и об образовании новых исполнительных органов.

9.8. Правление Банка действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Генеральном директоре и Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

9.9. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины числа избранных членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет Директоров Банка обязан вновь образовать Правление Банка.

9.10. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Совета Директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка по их требованию.

Проведение заседаний Правления Банка организует Генеральный директор, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции.

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

Правление Банка принимает в качестве органа управления кредитной организации решения в части вопросов, касающихся ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с нормативными документами Банка России.

10. Ответственность членов Совета директоров Банка, Генерального директора, членов Правления Банка.

10.1. Члены Совета Директоров Банка, Генеральный директор, 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.

10.2. Члены Совета директоров Банка, Генеральный директор, члены Правления Банка, несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в том числе и в результате неэффективного управления банковскими рисками, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

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

Члены Совета директоров Банка, Генеральный директор, члены Правления Банка несут гражданско-правовую ответственность в соответствии с законодательством: Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О коммерческой тайне».

Члены Совета Директоров Банка, Генеральный директор, члены Правления Банка не несут ответственности за ущерб, причиненный стихийными бедствиями, и иными форс-мажорными обстоятельствами кроме случаев, когда данные обстоятельства можно было предвидеть и предотвратить.

Члены Совета директоров Банка, Генеральный директор, члены Правления Банка несут дисциплинарную ответственность в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации.

На членов Правления, подчиняющихся Генеральному директору, дисциплинарное взыскание накладывается приказом Генерального директора Банка. В отношении самого Генерального директора дисциплинарное взыскание налагается Советом Директоров Банка.

Члены Совета Директоров Банка, Генеральный директор, члены Правления Банка могут быть привлечены к уголовной ответственности в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством.

10.3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета Директоров, Генерального директора и (или) членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

10.4. В случае если в соответствии с настоящим Уставом ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

10.5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Генеральному директору, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

11. Распределение прибыли Банка и чистые активы.

11.1. Чистая прибыль Банка формируется в установленном законодательством порядке.

11.2. Чистая прибыль, полученная Банком по результатам отчетного года, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов, распределяется в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров.

11.3. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера не менее 5% его Уставного капитала.

Размер ежегодных отчислений от чистой прибыли в резервный фонд не может быть менее 5%.

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.

11.4. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы.

11.5. В Банке, в целях обеспечения финансовой надежности, формируются обязательные резервы, в том числе под возможные потери по кредитным требованиям. Порядок формирования и использования резервов устанавливаются в соответствии с требованиями Банка России.

11.6. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера ее уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного законодательством Российской Федерации.

12. Учет и отчетность Банка.

12.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, планом счетов бухгалтерского учета и порядком его применения, утвержденными Банком России.

Банк составляет и представляет отчетность о своей деятельности: бухгалтерскую (финансовую) отчетность, финансовую, статистическую и иную отчетность по формам, в порядке и сроки, которые установлены Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом международной банковской практики.

12.2. Итоги деятельности Банка отражаются в годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, годовой и полугодовой финансовой отчетности.

12.2.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка утверждается годовым Общим собранием акционеров.

Достоверность данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтверждается Ревизионной комиссией Банка.

12.2.2. Годовая и полугодовая финансовая отчетность утверждается Советом Директоров Банка и представляется акционерам Банка. Решение Совета директоров о порядке представления годовой и полугодовой финансовой отчетности размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

12.3. Банк раскрывает годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность, годовую и полугодовую финансовую отчетность посредством размещения на официальном

сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо опубликования в средствах массовой информации.

12.4. Банк представляет в Банк России годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность, годовую и полугодовую финансовую отчетность в сроки, установленные Банком России.

12.5. Ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета и хранения документов бухгалтерского учета несет генеральный директор Банка.

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, обеспечение соответствия осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, обеспечение контроля за движением имущества и выполнением обязательств несет главный бухгалтер Банка.

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

13. Надзор и контроль за деятельностью Банка.

13.1. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России и другими федеральными органами в соответствии с Федеральным законодательством.

13.2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, годовая финансовая отчетность Банка подлежат обязательному аудиту аудиторской организацией, не связанной имущественными интересами с Банком или его акционерами и имеющей лицензию.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, финансовой отчетности Банка помимо предусмотренного федеральным законом «Об аудиторской деятельности» должно содержать результаты проверки аудиторской организацией, предусмотренные федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Банк раскрывает аудиторское заключение на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо публикует в средствах массовой информации и представляет его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью, годовой финансовой отчетностью.

13.3. Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, избираемой Общим собранием акционеров.

13.4. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

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

13.7. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

13.8. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета Директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

13.9. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации, Банка России порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово- хозяйственной деятельности.

13.10. Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, определенных п. 13.11. настоящего Устава.

13.11. Внутренний контроль осуществляется 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 (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

13.12. Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

13.13. Система органов внутреннего контроля - определенная Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- органами управления Банка, предусмотренные пунктом 6.1 Устава;
- ревизионной комиссией;
- главным бухгалтером (его заместителями) Банка;

подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

службу внутреннего аудита;

службу внутреннего контроля;

структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

другие структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка.

13.14. Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе как беспристрастный и независимый от деятельности других подразделений Банка орган внутреннего контроля под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита утверждается советом директоров Банка и должен соответствовать требованиям, установленным Банком России и установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

Проверка деятельности службы внутреннего аудита осуществляется независимой аудиторской организацией, Банком России.

13.15. Руководитель и служащие службы внутреннего аудита имеют право:

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

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

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

13.16. Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе и может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих ее функции.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается Генеральным директором Банка и должен соответствовать требованиям, установленным Банком России и установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации. Положение о службе внутреннего контроля утверждается Генеральным директором Банка.

Проверка деятельности службы внутреннего контроля осуществляется службой внутреннего аудита, независимой аудиторской организацией, Банком России.

Руководитель службы внутреннего контроля, служащие службы внутреннего контроля имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей.

13.17. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма осуществляется подразделениями и служащими Банка на постоянной основе. Ответственным за организацию противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке является Генеральный директор.

Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является самостоятельным и независимым структурным подразделением Банка и подчиняется Генеральному директору. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма руководит структурным подразделением по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма, назначается Генеральным директором и является ответственным за разработку и соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Полномочия структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма определяются федеральным законодательством, нормативными актами Банка России и принятыми в соответствии с ними внутренними документами Банка.

13.18. Иные лица, входящие в систему органов внутреннего контроля назначаются и освобождаются в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

13.19. В Банке с целью организации выявления, измерения и определения приемлемого уровня банковских рисков, возникающих в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности, их минимизации формируется служба управления рисками.

Руководитель службы управления рисками назначается Генеральным директором Банка и должен соответствовать требованиям, установленным Банком России и установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации. Положение о службе управления рисками утверждается Генеральным директором Банка. С учетом характера и масштабов деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков функции службы управления рисками может выполнять руководитель службы управления рисками.

Проверка деятельности службы управления рисками осуществляется службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита, независимой аудиторской организацией, Банком России.

14. Банковская тайна.

14.1. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

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

14.3. 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.

14.4. Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять

оперативно- розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном **статьей 9** Федерального закона от 12 августа 1995 года N 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности", при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

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

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

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

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

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

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

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

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

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

7) лиц, замещающих должности, указанные в подпунктах 1 - 6 пункта 14.5. настоящего Устава;

8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в подпунктах 1 - 7 пункта 14.5. настоящего Устава.

14.6. Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банком завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным

делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

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

14.8. Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным [законом](#) "О кредитных историях".

14.9. Положения настоящей главы распространяются на сведения об операциях клиентов Банка, осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами).

14.10. Положения настоящей главы распространяются также на сведения об остатках электронных денежных средств клиентов кредитных организаций и сведения о переводах электронных денежных средств кредитными организациями по распоряжению их клиентов.

14.11. Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным [кодексом](#) Таможенного союза и Федеральным [законом](#) от 27 ноября 2010 года N 311-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации".

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

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

14.14. Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются Банком в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами. Банк, представляющий документы и сведения, предусмотренные подпунктом 14.14 настоящего устава, а также служащие Банка не вправе информировать об этом клиентов Банка или иных лиц.

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

14.16. За разглашение банковской тайны Банк, его должностные лица и работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

15. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в Банке.

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

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

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

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

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

16. Ликвидация или реорганизация Банка.

16.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности». При этом государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией и государственная регистрация Банка, создаваемого путем реорганизации, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным **законом** "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрации Банка, создаваемого путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

16.2 Банк может быть ликвидирован:

- добровольно по решению Общего собрания акционеров;

- по решению суда по основаниям и в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации с учетом требований Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

16.3. В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

Общее собрание акционеров или орган, принявший решение о ликвидации назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора) и устанавливают порядок и сроки ликвидации в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, другими федеральными законами. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

16.4. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроке заявления требований его кредиторами, принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее 2(двух) месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка.

16.5. После окончания **срока**, установленного для предъявления требований кредиторов Банка, ликвидатор Банка составляет **промежуточный ликвидационный баланс**, который должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечень требований кредиторов Банка, а также результаты их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс рассматривается на собрании кредиторов и (или) заседании комитета кредиторов Банка и после такого рассмотрения подлежит **согласованию** с Банком России. Удовлетворение требований кредиторов Банка осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом начиная со дня его согласования с Банком России и в порядке очередности, предусмотренной Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”.

16.6. В случае, если имеющиеся у Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов Банка, ликвидатор Банка осуществляет реализацию имущества Банка в порядке, установленном Федеральным **законом** "О несостоятельности (банкротстве)".

16.7. Если в ходе проведения процедуры ликвидации Банка выявится, что стоимость имущества Банка, в отношении которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов Банка, ликвидатор Банка обязан направить в арбитражный суд заявление о признании Банка несостоятельной (банкротом).

16.8. После завершения расчетов с кредиторами Общее собрание акционеров утверждает ликвидационный баланс по согласованию с Банком России.

16.9. Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам. С момента принятия решения о ликвидации Банка срок исполнения его обязательств перед кредиторами считается наступившим.

В случае возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) Банка, его ликвидация, осуществляемая по правилам Гражданского кодекса Российской Федерации, прекращается и ликвидационная комиссия уведомляет об этом всех известных ей кредиторов. Требования кредиторов в случае прекращения ликвидации Банка при возбуждении дела о его

несостоятельности (банкротстве) рассматриваются в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

16.10. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования и осуществляется с учетом Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения о реорганизации направляется Банком в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения. В случае участия в реорганизации двух и более кредитных организаций такое уведомление направляется Банком, последним принявшим решение о реорганизации, либо определенным указанным решением. Банк России размещает данное уведомление на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и не позднее одного рабочего дня с даты поступления от Банка этого уведомления направляет в уполномоченный регистрирующий орган информацию о начале процедуры реорганизации Банка (кредитных организаций) с приложением указанного решения, на основании которого указанный орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что Банк (кредитные организации) находится (находятся) в процессе реорганизации.

Реорганизуемый Банк после внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации дважды с периодичностью один раз в месяц публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление о своей реорганизации. В случае участия в реорганизации двух и более кредитных организаций уведомление о реорганизации публикуется от имени всех участвующих в реорганизации кредитных организаций Банком, последним принявшим решение о реорганизации или определенным решением о реорганизации. В уведомлении о реорганизации указываются сведения о каждом участвующем в реорганизации, создаваемом или продолжающем деятельность в результате реорганизации юридическом лице, форма реорганизации, описание порядка и условий заявления кредиторами своих требований, иные сведения, предусмотренные законом.

Банк уведомляет своих кредиторов о решении о реорганизации, в порядке и в сроки предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования первого уведомления о реорганизации Банка, вправе потребовать в судебном порядке досрочного исполнения соответствующего обязательства должником, а при невозможности досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков, за исключением случаев, установленных законом или соглашением кредитора с реорганизуемым юридическим лицом. Выше предусмотренное право, не предоставляется кредитору, уже имеющему достаточное обеспечение.

Требования о досрочном исполнении обязательства или прекращении обязательства и возмещении убытков могут быть предъявлены кредиторами не позднее чем в течение тридцати дней после даты опубликования последнего уведомления о реорганизации Банка. Предъявленные в указанный срок требования должны быть исполнены до завершения процедуры реорганизации, в том числе внесением долга в депозит.

Кредитор не вправе требовать досрочного исполнения обязательства или прекращения обязательства и возмещения убытков, если в течение тридцати дней с даты предъявления кредитором этих требований ему будет предоставлено обеспечение, признаваемое достаточным.

Предъявление кредиторами требований не является основанием для приостановления процедуры реорганизации Банка.

Если кредитору, потребовавшему досрочного исполнения обязательства или прекращения обязательства и возмещения убытков, такое исполнение не предоставлено, убытки не возмещены и не предложено достаточное обеспечение исполнения обязательства, солидарную ответственность перед кредитором наряду с кредитными организациями, созданными в

результате реорганизации, несут лица, имеющие фактическую возможность определять действия реорганизованных кредитных организаций, члены их коллегиальных органов и лицо, уполномоченное выступать от имени реорганизованного Банка, если они своими действиями (бездействием) способствовали наступлению указанных последствий для кредитора, а при реорганизации в форме выделения солидарную ответственность перед кредитором наряду с указанными лицами несет также реорганизованная кредитная организация.

Предложенное кредитору обеспечение исполнения обязательств реорганизуемого Банка или возмещения связанных с его прекращением убытков считается достаточным, если:

- 1) кредитор согласился принять такое обеспечение;
- 2) кредитору выдана независимая безотзывная гарантия кредитной организацией, кредитоспособность которой не вызывает обоснованных сомнений, со сроком действия, не менее чем на три месяца превышающим срок исполнения обеспечиваемого обязательства, и с условием платежа по предъявлении кредитором требований к гаранту с приложением доказательств неисполнения обязательства реорганизуемого или реорганизованного Банка.

Если передаточный акт не позволяет определить правопреемника по обязательству Банка, а также если из передаточного акта или иных обстоятельств следует, что при реорганизации недобросовестно распределены активы и обязательства реорганизуемых кредитных организаций, что привело к существенному нарушению интересов кредиторов, реорганизованный Банк и созданные в результате реорганизации кредитные организации несут солидарную ответственность по такому обязательству.

16.11. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с Федеральными законами с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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

Председатель
Совета директоров



Н.Е. Крюков

ИФНС России по Кемеровской области
изготовлена с учетом юридического лица
ОГРН: 10242000043015
представленного при внесении в ЕГРЮЛ записи
от 16.08.2017 за ОГРН 2174200043015

ПРОШТО И ПРОНУМЕРОВАНО

35 (тридцать) листов (А)
№ 1305 2017 г.

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

Лушкарёва
Елена
Викторовна

