

Запись о государственной регистрации  
кредитной организации  
внесена в единый государственный реестр  
юридических лиц  
«26» ноября 2002 года,  
основной государственный  
регистрационный № 1027700458224



ОГЛАСОВАНО  
Заместитель начальника  
Московского главного  
территориального управления  
Центрального банка  
Российской Федерации

*О.Ю. Киселев*

*«05» сентября 2011г*

**У с т а в**

Акционерного коммерческого банка  
«Национальный Резервный Банк»  
(открытое акционерное общество)

АКБ «НРБанк» (ОАО)

**УТВЕРЖДЕНО**  
Общим собранием акционеров  
Протокол № 70  
от «14» июля 2011 года

город Москва  
2011 год

## Глава 1. Общие положения

1.1. Коммерческий банк «Национальный резервный банк» создан решением общего собрания пайщиков (протокол от 15.06.1993 г. № 3) в форме товарищества с ограниченной ответственностью и зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 12.04.1994 г. № 2170.

Решением общего собрания Коммерческий банк «Национальный резервный банк» преобразован в Акционерный коммерческий банк «Национальный Резервный Банк» в форме открытого акционерного общества (протокол от 29.08.1997 г. № 43).

Акционерный коммерческий банк «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией и правопреемником Коммерческого банка «Национальный резервный банк».

1.2. Полное фирменное наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка: АКБ «НРБанк» (ОАО).

1.3. Наименование Банка на иностранном (английском) языке: «National Reserve Bank».

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

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

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

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

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

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

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

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

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

1.12. Банк в установленном порядке может открывать филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения на территории Российской Федерации и за ее пределами. Филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения не являются юридическими лицами, действуют от имени Банка на основании утвержденных положений.

Ответственность за деятельность филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений несет Банк.

1.13. Банк имеет следующие филиалы:

1.13.1. Полное наименование Филиала: Филиал Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество) в г. Санкт-Петербурге.

Сокращенное наименование Филиала: Филиал АКБ «НРБанк» «Санкт-Петербургский».

Место нахождения Филиала: 191024, г. Санкт-Петербург, ул. Полтавская, д.6

1.13.2. Полное наименование Филиала: Филиал «Воронеж» Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование Филиала: Филиал «Воронеж» АКБ «НРБанк» (ОАО).

Место нахождения Филиала: 394006, г. Воронеж, ул. 20-летия Октября, д. 90а.

1.13.3. Полное наименование Филиала: Филиал «Волгоград» Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование Филиала: Филиал «Волгоград» АКБ «НРБанк» (ОАО).

Место нахождения Филиала: 400131, г. Волгоград, ул. Комсомольская, д.4

1.13.4. Полное наименование: Филиал «Ярославль» Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: Филиал «Ярославль» АКБ «НРБанк» (ОАО).

Место нахождения Филиала: 150000, г. Ярославль, ул. Депутатская, д.2

1.13.5. Полное наименование: Филиал «Иркутск» Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: Филиал «Иркутск» АКБ «НРБанк» (ОАО).

Место нахождения Филиала: 664007, г. Иркутск, ул. Декабрьских Событий, д.100.

1.13.6. Полное наименование: Филиал «Саратов» Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: Филиал «Саратов» АКБ «НРБанк» (ОАО).

Место нахождения Филиала: 410017, Саратовская область, г. Саратов, ул. им. Серова А.К., д.33/37.

1.13.7. Полное наименование: Филиал «Брянск» Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: Филиал «Брянск» АКБ «НРБанк» (ОАО).

Место нахождения Филиала: 241037, г. Брянск, ул. Красноармейская, д.170.

1.13.8. Полное наименование: Филиал «Краснодар» Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: Филиал «Краснодар» АКБ «НРБанк» (ОАО).

Место нахождения Филиала: 350004, г. Краснодар, Западный округ, ул. Кожевническая, д.42, лит.Е

1.13.9. Полное наименование: Филиал «Челябинск» Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: Филиал «Челябинск» АКБ «НРБанк» (ОАО).

Место нахождения Филиала: 454007, г. Челябинск, пр-т Ленина, д. 11/Б).

1.13.10. Полное наименование: Филиал «Тюмень» Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: Филиал «Тюмень» АКБ «НРБанк» (ОАО).

Место нахождения Филиала: 625048, г. Тюмень, ул. Малыгина, д.4

1.13.11. Полное наименование: Филиал «Новосибирск» Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: Филиал «Новосибирск» АКБ «НРБанк» (ОАО).

Место нахождения Филиала: 630132, г. Новосибирск, ул. Сибирская, д.57.

1.13.12. Полное наименование: Филиал «Самара» Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: Филиал «Самара» АКБ «НРБанк» (ОАО).

Место нахождения Филиала: 443110, г. Самара, Октябрьский р-н, 3 мкр., проспект Ленина, д.3.

1.13.13. Полное наименование: Филиал «Екатеринбург» Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: Филиал «Екатеринбург» АКБ «НРБанк» (ОАО).

Место нахождения Филиала: 620142, г. Екатеринбург, ул. Степана Разина, д.16.

1.13.14. Полное наименование Филиала: Филиал «Ставрополь» Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: Филиал «Ставрополь» АКБ «НРБанк» (ОАО).

Место нахождения Филиала: 355000, г.Ставрополь, ул.Мира, д.284/1.

1.13.15. Полное наименование Филиала: Филиал «Нижний Новгород» Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: Филиал «Нижний Новгород» АКБ «НРБанк» (ОАО).

Место нахождения Филиала: 603109, г.Нижний Новгород, ул.Добролюбова, д.2/28.

1.13.16. Полное наименование Филиала: Филиал «Ростов-на-Дону» Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: Филиал «Ростов-на-Дону» АКБ «НРБанк» (ОАО).

Место нахождения Филиала: 344082, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, Ленинский район, ул. Пушкинская, дом №25/67.

1.14. Банк имеет следующие представительства:

1.14.1.Полное наименование: Представительство Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» в г. Киеве (Украина).

Место нахождения Представительства: 01004, Украина, г.Киев, ул.Пушкинская, 23-б, к.18

1.14.2. Полное наименование: Представительство Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» в Лондоне (Великобритания)

Место нахождения Представительства: 4 John Carpenter Street, London EC4Y 0NH

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

1.16. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

## **Глава 2. Местонахождение**

2.1. Местонахождение Банка: 117036, г. Москва, проспект 60-летия Октября, д.10А.

## **Глава 3. Банковские операции и другие сделки**

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;

- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте на основании Генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

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

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

#### **Глава 4. Уставный капитал**

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 695 846 000 (Один миллиард шестьсот девяносто пять миллионов восемьсот сорок шесть тысяч) рублей и разделен на 1 558 469 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая и 137 377 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая.

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

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;

- ценные бумаги и нематериальные активы за исключением случаев, установленных нормативными актами Центрального банка Российской Федерации;

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

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

Дополнительные акции могут быть размещены путем открытой или закрытой подписки.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров или Советом Банка в пределах их компетенции, установленной настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

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

4.6. Размещение акций посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании.

Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25% ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

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

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

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

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

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

Принятие решения об увеличении уставного капитала допускается после его полной оплаты и регистрации предыдущего изменения величины уставного капитала.

Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

4.9. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

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

4.10. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», если величина собственных средств (капитала)

Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

В случаях, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством, Банк обязан принять решение о ликвидации.

Если по окончании финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатам аудиторской проверки величина собственных средств Банка оказывается меньше его уставного капитала, Банк объявляет об уменьшении уставного капитала до величины, не превышающей величины его собственных средств.

Общее собрание обязано принять решение об уменьшении уставного капитала и в других случаях, установленных действующим законодательством.

4.11. Банк не вправе уменьшить свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного действующим законодательством на дату предоставления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Банка. В этом случае Банк обязан принять решение о своей ликвидации в соответствии с требованиями российского законодательства.

## **Глава 5. Акции Банка**

5.1. Все акции Банка являются именованными. Банк вправе размещать обыкновенные и один или несколько типов привилегированных акций.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров по всем вопросам, входящим в компетенцию общего собрания и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям, а также участвует в распределении имущества при ликвидации Банка.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка.

5.2. Количество размещенных акций Банка составляет 1 695 846 штук, в том числе обыкновенных акций 1 558 469 штук, привилегированных - 137 377 штук.

5.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1 000 рублей, количество 1 558 469 штук.

5.4. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 18 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей за акцию. Банк имеет право увеличить количество объявленных акций по решению Общего собрания акционеров.

5.5. Предельное количество привилегированных объявленных акций составляет 137 377 штук.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей и выпущены в количестве 137 377 штук.

Размер дивиденда по привилегированным акциям составляет 700 рублей на каждую акцию, ликвидационная стоимость в размере 10 000 рублей на каждую акцию в случае ликвидации Банка.

Привилегированная акция имеет определенный размер дивиденда и не дает ее владельцу права голоса при участии в голосовании на общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Данный тип акций конвертируется в обыкновенные акции. При этом каждая привилегированная акция конвертируется в десять обыкновенных именных акций с установленной настоящим Уставом номинальной стоимостью. Конвертация акций должна осуществляться в сроки, установленные условиями их выпуска.

Порядок и конкретные сроки конвертации должны были устанавливаться решением о выпуске и проспектом эмиссии обыкновенных акций, предназначенных для конвертации привилегированных акций.

Привилегированные акции размещены Банком посредством закрытой подписки.

5.6. Оплата акций может осуществляться денежными средствами и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, с учетом ограничений, установленных Центральным банком Российской Федерации.

Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется в решении об их размещении.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций и других ценных бумаг, определяется Советом Банка. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, величина денежной оценки имущества, вносимого в оплату акций Банка, определяется на основании величины оценки рыночной стоимости имущества, произведенной независимым оценщиком. В этом случае денежная оценка имущества, произведенная Советом Банка, не может быть выше оценки рыночной стоимости, представленной независимым оценщиком.

5.7. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом Банка, но не ниже их номинальной стоимости.

Цена размещения дополнительных акций акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

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

Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

5.9. Дробные акции, образующиеся при осуществлении акционерами Банка преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций, предоставляют акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

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

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

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

5.13. При принятии Советом Банка решения о приобретении размещенных акций Банка должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых обществом акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней.

Каждый акционер-владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили

заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных действующим законодательством, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Оплата приобретаемых акций Банка осуществляется деньгами. Оплата приобретаемых акций Банка иным имуществом может производиться по решению Совета Банка, принятому большинством голосов членов Совета Банка, участвующих в заседании.

## **Глава 6. Права акционеров**

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

Акционеры-владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

- участвовать лично или через представителей в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции в соответствии с нормами настоящего Устава и действующего законодательства;

- избирать и быть избранным в органы управления и контроля Банка;

- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с документами Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- вносить предложения в повестку дня Общего собрания и выдвигать кандидатов в органы управления Банка, Ревизионную и Счетную комиссии Банка в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- получать в порядке, определенном законодательством и решениями Общего собрания акционеров Банка, часть прибыли в форме дивиденда, а также часть имущества Банка в случае его ликвидации, или его стоимость;

- отчуждать принадлежащие им по праву собственности акции Банка без согласия других акционеров и Банка как другим акционерам Банка, так и третьим лицам. При отчуждении акций акционерами другие акционеры Банка не имеют права преимущественной покупки отчуждаемых акций;

- преимущественного приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участие в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа) за исключением случаев, когда указанные в настоящем абзаце ценные бумаги размещаются путем закрытой подписки только среди акционеров Банка;

- требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях и в порядке, определенных действующим законодательством и настоящим Уставом;

- использовать иные права, предоставленные законом и настоящим Уставом.

Все обыкновенные именные акции Банка являются голосующими.

6.2. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют права, предусмотренные действующим законодательством.

Права акционеров - владельцев привилегированных акций зависят от объема прав, предоставленных для каждого их типа.

Привилегированные акции Банка в пределах одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют одинаковый объем прав их владельцам.

6.3. Владельцы привилегированных акций имеют право:

- а) участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих их права как акционеров, владельцев данного типа акций;

- по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям данного типа. Право участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере.

- б) на получение дивидендов и ликвидационной стоимости этого типа акций в порядке и размере, предусмотренных настоящим Уставом;

- в) отчуждать принадлежащие им по праву собственности акции Банка без согласия других акционеров и Банка как акционерам Банка, так и третьим лицам;

- г) получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с документами Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры, владельцы привилегированных акций, могут пользоваться и другими правами в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

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

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

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Порядок осуществления акционерами права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций определяется действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. Все объявленные обыкновенные именные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют владельцам после их размещения равные права. Каждая из объявленных акций после размещения предоставляет акционерам-владельцам объем прав, установленный в п.6.1 настоящего Устава.

6.6. Акционеры обязаны:

- соблюдать требования Устава Банка;

- своевременно сообщать Банку об изменениях своего места нахождения (жительства), почтового адреса, наименования (фамилии, имени, отчества), банковских реквизитов, номеров телефонной связи, адресов электронной почты и других данных;

- оплачивать приобретаемые акции Банка в порядке, размерах и способом, предусмотренными в настоящем Уставе, решениями о выпуске акций;

- добросовестно исполнять принятые на себя в установленном порядке обязательства по отношению к Банку;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

6.7. Все акционеры Банка обладают также другими правами и несут иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

## **Глава 7. Размещение акций Банком. Отчуждение акций акционерами**

7.1. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации вправе проводить размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки (открытой и закрытой) и конвертации. Способ размещения акций определяется решением о размещении акций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Сделки по передаче прав на акции Банка и обременение акций Банка осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Сделки, связанные с отчуждением акций и залогом акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

## **Глава 8. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров**

8.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации. Банк является держателем реестра.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

8.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно, в пятидневный срок с даты регистрации изменений, письменно сообщать об изменении своих данных: об изменениях своего места нахождения (жительства), почтового адреса, наименования (фамилии, имени, отчества), банковских реквизитов, номеров телефонной связи, адресов электронной почты и других данных.

В случае не предоставления акционером письменных сведений об изменении его данных Банк не несет ответственности за причиненные в связи с этим акционеру Банка убытки.

8.3. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

8.4. Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней от даты предоставления необходимых для этого документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров допускается только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.5. Банк вносит изменения в реестр, отражающие движение акций, при одновременном наличии следующих условий:

1) получения передаточного (залогового) распоряжения, подписанного зарегистрированным лицом или его представителем, или иных документов, которые в соответствии с действующим законодательством являются основанием для внесения изменений в реестр;

2) когда количество акций данной категории, указанных в передаточном распоряжении, не превышает количества акций этой же категории, записанных на лицевом счете зарегистрированного лица, выдавшего передаточное распоряжение;

3) когда осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица;

4) если данной передачей не будут нарушены ограничения в отношении передачи акций, установленные законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом, или вступившим в законную силу решением суда.

Кроме того, при внесении изменений в реестр акционеров, могут быть затребованы документы, предусмотренные нормативными актами, утвержденными Федеральным органом исполнительной власти по принятию нормативных правовых актов, контролю и надзору на финансовых рынках и реестродержателем, а также другие документы, предусмотренные действующим законодательством.

8.6. По требованию акционера или номинального держателя акций реестродержатель обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из

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

## **Глава 9. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка**

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

9.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета Банка, в котором оговариваются необходимые условия, за исключением случаев, установленных действующим законодательством и настоящим Уставом.

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

Банк размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала. Оплата облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется только денежными средствами.

9.3. Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность и порядок конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

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

Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку третьими лицами для целей выпуска облигаций, либо облигации без обеспечения.

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

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

## **Глава 10. Распределение прибыли Банка**

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

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

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Банка и/или распределяется между акционерами в виде дивидендов и на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

При утверждении годового баланса Банка Общим собранием акционеров по предложению Совета Банка утверждается ежеквартальное распределение прибыли Банка, формирование и использование его фондов.

10.3. Банк вправе по результатам работы первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Дивиденды по привилегированным акциям могут выплачиваться за счет специально предназначенных для этого фондов Банка.

Решения о выплате дивидендов по итогам работы за год, размере дивиденда, форме его выплаты принимаются годовым Общим собранием акционеров (решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года, размере дивиденда, форме его выплаты принимаются внеочередным Общим собранием акционеров в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода) по рекомендации Совета Банка. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом Банка. Срок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров, принявшего решение о выплате дивидендов.

Начисленные, но невыплаченные дивиденды, могут быть капитализированы по решению Общего собрания акционеров Банка.

Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных категорий (типов), а также о выплате дивидендов в неполном размере по привилегированным акциям и привилегированным акциям других типов в соответствии с действующим законодательством.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате ежеквартальных дивидендов.

Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

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

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивиденда по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по всем типам привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен Уставом Банка.

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

По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

10.4. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

10.5. Дивиденды могут быть выплачены деньгами или иным имуществом.

## **Глава 11. Фонды и чистые активы Банка.**

11.1. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет в Резервный фонд не менее 5 процентов от чистой прибыли.

Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета Банка только на цели, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Из чистой прибыли Банка формируется фонд акционирования его работников, средства которого расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых его акционерами для последующего размещения среди работников Банка.

При возмездной реализации работникам Банка акций, приобретенных за счет средств фонда акционирования работников Банка, вырученные средства направляются на формирование указанного фонда.

11.3. Банк имеет право формировать в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Уставом и Положением о фондах иные фонды, обеспечивающие его хозяйственно-финансовую деятельность.

11.4. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей, своевременно уплачивать налоги и другие обязательные платежи в порядке и размерах, определяемых действующим законодательством Российской Федерации.

## **Глава 12. Кредитные ресурсы Банка**

12.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

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

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

- кредитов, полученных в других банках;

- иных привлеченных средств.

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

## **Глава 13. Обеспечение интересов клиентов**

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

Банк организывает внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых операций.

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

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

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

13.5. Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все работники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

13.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков, 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.

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

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

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

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

13.7. Все должностные лица и служащие Банка, обязаны строго соблюдать тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов Банка и его акционеров.

Акционеры Банка и их представители, а также все должностные лица и служащие Банка обязаны соблюдать коммерческую тайну Банка.

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

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

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

13.9. Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну, в соответствии с возложенными на него задачами и в пределах своей компетенции.

Председатель Правления Банка организует защиту сведений, составляющих государственную тайну, в соответствии с действующим законодательством.

#### **Глава 14. Учет и отчетность Банка**

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

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

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

14.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством и соответствующими указаниями Центрального банка Российской Федерации.

14.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежегодных бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки и по установленным им формам. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией и аудитором Банка.

14.5. Годовой отчет и годовая бухгалтерская отчетность, отчет о прибылях и убытках, распределение прибылей и убытков Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров. Годовой отчет и годовая бухгалтерская отчетность, отчет о прибылях и убытках, распределение прибылей и убытков Банка подлежат предварительному утверждению Советом Банка не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

Годовой отчет и годовая бухгалтерская отчетность, после утверждения их Общим собранием акционеров, подлежат публикации в печати.

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

#### **Глава 15. Управление Банком**

15.1. Органами управления Банком являются:

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

Председатель Правления Банка осуществляет функции Председателя коллегиального исполнительного органа. Его заместителями являются заместители Председателя Правления Банка.

15.2. Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является Ревизионная комиссия Банка.

#### **Глава 16. Общее собрание акционеров Банка**

16.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, кроме случаев, указанных в подп. 10 п. 17.1. настоящего Устава;

2. реорганизация Банка;
3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. определение количественного состава Совета 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, размещения дополнительных акций (ценных бумаг конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки, размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25% ранее размещенных обыкновенных акций, а также размещения посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25% ранее размещенных обыкновенных акций;
7. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных в установленном порядке Банком акций;
8. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
9. утверждение аудитора Банка;
10. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе счетов прибылей и убытков Банка, распределение его прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков по результатам финансового года;
11. принятие решения о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года, о размере дивиденда и форме его выплаты;
12. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
13. избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
14. дробление и консолидация акций;
15. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
16. принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
17. приобретение Банком ранее размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
18. принятие решений об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
19. принятие решения о выплате членам Совета Банка вознаграждений и (или) компенсаций и об установлении размера выплат и (или) компенсаций;
20. утверждение положений о Совете, Правлении и Ревизионной комиссии Банка;
21. принятие решения о выплате членам Ревизионной комиссии вознаграждений и (или) компенсаций и об установлении размера выплат и (или) компенсаций;
22. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

16.2. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы: об избрании Совета Банка, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 16.1. настоящего Устава.

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее шести месяцев после окончания финансового года Банка. Решение о проведении годового Общего собрания акционеров принимается Советом Банка.

16.3. Проводимые помимо годового общие собрания являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее, чем 10 процентов голосующих акций Банка, на дату предъявления требований.

Решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, или акционера (акционеров), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка или об отказе его созыва, должно быть принято Советом Банка в течение 5 (пяти) дней с даты предъявления соответствующего требования.

Решение Совета Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 (трех) дней с даты его принятия.

В случае, если в течение срока, установленного в настоящем пункте, Советом Банка не будет принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

16.4. Для участия в Общем собрании на основании данных реестра акционеров Банка составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, если иные сроки не установлены действующим законодательством.

В случае проведения Общего собрания акционеров Банка, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком в соответствии с п.1 ст.58 Федерального закона «Об акционерных обществах», дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, устанавливается не менее чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержать следующие сведения: имя (наименование) каждого лица, данные, необходимые для его идентификации, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому направляются уведомления о проведении Общего собрания, данные о количестве и категории (типе) принадлежащих ему акций, правом голоса по которым он обладает.

Изменения в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, могут вноситься только в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

16.5. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, 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, если иные сроки не установлены действующим законодательством.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров каждому из указанных в настоящем пункте лиц осуществляется заказным письмом с уведомлением или путем вручения под роспись.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров.

Лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, направляются материалы Общего собрания и иная информация по повестке дня Общего собрания, предусмотренная действующим законодательством Российской Федерации.

16.6. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Банка, Ревизионную комиссию Банка и Счетную комиссию Банка.

Вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и предложения по кандидатам для избрания в органы Банка, указанные в настоящем пункте, вносятся акционерами Банка в Совет Банка через канцелярию Банка в письменной форме с указанием наименования (имени) акционера, количества и категории (типа), принадлежащих ему акций, и должны быть подписаны представившим их акционером Банка. Предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов, должны соответствовать требованиям действующего законодательства.

Совет Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания или об отказе в этом в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня Общего собрания или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопросы или выдвинувшим кандидатуры, не позднее трех дней с даты его принятия.

В случае принятия Советом Банка решения об отказе во включении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенные вопросы в повестку дня общего собрания акционеров или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

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

16.8. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть удостоверены в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

16.9. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры

(представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

При отсутствии кворума для проведения Общего собрания должно быть проведено повторное Общее собрание. Изменение повестки дня при проведении повторного Общего собрания акционеров не допускается.

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 Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос».

Избрание членов Совета Банка проводится кумулятивным голосованием.

16.10. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета Банка, а в случае его отсутствия – один из его заместителей. При отсутствии на собрании акционеров Банка заместителей Председателя Совета Банка, председательствующим на Общем собрании может быть любое лицо, избранное лицами, участвующими в Общем собрании, из числа акционеров Банка.

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

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 6 (за исключением увеличения уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций), 7 (в части уменьшения номинальной стоимости акций) 16, 17 пункта 16.1 настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 3, 6, 7, 14-18, 20 пункта 16.1 настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров по предложению Совета Банка.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям Счетной комиссией Общего собрания акционеров, члены которой избираются Общим собранием акционеров в количестве не менее трех человек, из числа лиц, не являющихся членами Совета Банка, членами Ревизионной комиссии Банка, членами Правления, единоличным исполнительным органом, а также лицами, выдвигаемыми кандидатами в соответствующие органы Банка, на срок, установленный Общим собранием.

По итогам голосования Счетной комиссией Банка составляется соответствующий протокол, в сроки и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров Банка.

16.12. Решение Общего собрания акционеров может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

При проведении Общего собрания в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом 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 даты проведения Общего собрания акционеров.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены Банком до установленной даты окончания приема бюллетеней.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета Банка, Ревизионной комиссии и аудитора Банка, а также вопросы, установленные подпунктом 10 пункта 16.1 настоящего Устава, не может проводиться в заочной форме.

Не может быть проведено путем заочного голосования (опросным путем) новое Общее собрание акционеров взамен несостоявшегося Общего собрания акционеров, которое должно было быть проведено путем совместного присутствия.

16.13. Порядок ознакомления лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, с информацией (материалами) по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и перечень такой информации определяются решением Совета Банка.

16.14. Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее трех дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров Банка и секретарем Общего собрания. В протоколе указываются сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## **Глава 17. Совет Банка**

17.1. Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом и законодательством к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегических ориентиров развития, на основании которых Правлением разрабатывается бизнес - план текущего года;

2. осуществление контроля за ходом выполнения бизнес-плана и сметы расходов, утвержденных Правлением Банка;

3. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

4. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

5. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

6. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, составляющих 25 или менее процентов ранее размещенных акций Банка, в том числе облигаций и иных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции, составляющие 25 или менее процентов акций Банка;

7. определение цены (денежной оценки) отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуги), цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

8. принятие решения о приобретении Банком на баланс размещенных им акций, облигаций и иных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

9. вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, связанных с:

- реорганизацией Банка;

- увеличением уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, размещения дополнительных акций (ценных бумаг конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки, размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25% ранее размещенных обыкновенных акций, а также размещения посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных

- ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25% ранее размещенных обыкновенных акций;
- уменьшением номинальной стоимости акций;
  - дроблением и консолидацией акций;
  - принятием решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
  - принятием решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
  - приобретением Банком ранее размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
  - принятием решений об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
  - утверждением положений о Совете, Ревизионной комиссии и Правлении Банка;
  - добровольной ликвидацией Банка.
10. внесение изменений и дополнений в Устав, связанных с:
- уменьшением количества объявленных акций по результатам размещения дополнительных акций;
  - увеличением уставного капитала в случаях, установленных подпунктом б настоящего пункта;
  - созданием филиалов, открытием представительств и их закрытием;
11. утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг и отчета об итогах выпуска ценных бумаг, утверждение отчетов об итогах приобретения акций Банком;
12. размещение Банком облигаций и иных ценных бумаг;
13. избрание Председателя Совета Банка, заместителей Председателя Совета Банка, Ответственного секретаря Совета Банка и досрочное прекращение их полномочий;
14. избрание Председателя Правления, и досрочное прекращение его полномочий;
15. избрание членов Правления Банка и заместителей Председателя Правления Банка по представлению Председателя Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;
16. согласование условий договоров, заключаемых с членами Правления Банка;
17. рекомендации Общему собранию по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
18. рекомендации Общему собранию акционеров по размерам годового вознаграждения (бонуса) Председателя Правления, заместителей Председателя и членов Правления Банка;
19. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку их выплаты;
20. использование фондов Банка,
21. утверждение документов Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;
22. создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение Положений о них, а также закрытие филиалов и представительств;
23. одобрение крупных сделок в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
24. одобрение сделок с заинтересованностью в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
25. предварительное рассмотрение годовой отчетности Банка;
26. обеспечение функционирования системы внутреннего контроля:
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях планов и отчетов службы внутреннего контроля, эффективности внутреннего контроля и обсуждение с

исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля Банка, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабами и условиями деятельности Банка в случае их изменения;

- утверждение Положения о службе внутреннего контроля Банка и внутренних документов Банка по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля Банка с подразделениями и сотрудниками Банка и контроль их соблюдения.

27. иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

17.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка. Совет вправе принять к рассмотрению любой вопрос, отнесенный к компетенции исполнительных органов Банка.

17.3. Совет Банка состоит не более чем из 11 человек. Минимальный состав Совета Банка должен включать не менее 5 человек.

17.4. Члены Совета Банка избираются на годовом Общем собрании акционеров Банка на срок до следующего годового собрания акционеров.

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

17.5. Членом Совета Банка может быть только физическое лицо. Лица, избранные в состав Совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов на общем собрании акционеров. Голосование по данному вопросу может быть как тайным, так и открытым.

17.6. Председатель Совета Банка избирается членами Совета Банка из числа членов Совета Банка большинством голосов. Срок полномочий Председателя Совета Банка данного состава Совета Банка не может быть более срока, установленного в п.17.4 настоящего Устава. Совет Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета Банка.

Председатель Совета Банка созывает заседания Совета Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

В случае временного отсутствия Председателя Совета Банка его функции осуществляет один из его заместителей либо лицо, избираемое из числа членов Совета большинством голосов членов Совета, присутствующих на заседании.

На срок полномочий данного состава Совета Банка на первом после годового Общего собрания заседании избирается Ответственный секретарь Совета Банка, который ведет и обеспечивает сохранность протоколов заседания Совета Банка.

Ответственным секретарем Совета Банка может быть как член Совета, так и лицо, не являющееся членом Совета Банка.

17.7. Заседание Совета Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Банка, Ревизионной комиссии (ревизора), аудитора или Председателя Правления Банка. Требование о созыве заседания Совета Банка с указанием повестки дня и формы проведения Совета Банка должно быть оформлено письменно и направлено на имя Председателя Совета Банка и/или Ответственного секретаря Совета Банка по факсу, телексу, почтой с уведомлением о вручении, курьером с отметкой о вручении либо может быть вручено лично.

Требование о созыве заседания Совета Банка, предъявленное лицами, указанные в настоящем пункте Устава, является обязательным для Председателя Совета Банка.

В случае, если заседание Совета Банка не будет созвано Председателем Совета Банка в сроки, установленные Положением о Совете Банка, либо Председатель Совета Банка не исполняет свои обязанности, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением о Совете Банка, в том числе о созыве заседания Совета Банка в сроки, установленные Положением о Совете Банка, то решение о созыве Совета Банка может быть принято любым из заместителей Председателя Совета Банка на основании письменного уведомления лица, заявившего требование о созыве Совета Банка.

17.8. Кворум для проведения заседаний Совета Банка составляет не менее половины членов Совета от числа избранных членов Совета Банка.

Если число членов Совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет Банка обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета Банка.

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

17.9. Решения на заседании Совета Банка принимаются большинством голосов членов Совета Банка, принимающих участие в заседании, за исключением решений об увеличении уставного капитала Банка, о внесении в устав Банка изменений, связанных с увеличением уставного капитала, о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, которые принимаются единогласно.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом Банка большинством голосов членов Совета, присутствующих на заседании, не заинтересованных в ее совершении.

При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Банка. Каждый член Совета Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета Банка, не допускается. В случае, если при решении вопроса голоса членов Совета Банка разделились поровну, голос Председателя Совета Банка или председательствующего на данном заседании является решающим.

Член Совета Банка, отсутствующий на заседании Совета Банка, вправе письменно изложить свое мнение по вопросам повестки дня, которое учитывается при определении наличия кворума и подведении итогов голосования.

17.10. Решение Совета Банка может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем). При заочном голосовании всем членам Совета Банка направляются материалы по вопросам повестки дня и бюллетень для голосования, с указанием срока, к которому заполненный и подписанный членом Совета Банка бюллетень должен быть представлен в Совет Банка.

17.11. На заседании Совета Банка ведется протокол. Протокол составляется не позднее трех дней с даты проведения заседания Совета, и подписывается председательствующим на заседании и Ответственным секретарем Совета Банка, которые несут ответственность за правильность его составления.

В случае отсутствия Ответственного секретаря Совета Банка, он выбирается на данное заседание Совета Банка из числа присутствующих членов Совета Банка.

17.12. Члены Совета Банка обязаны соблюдать положения Устава Банка. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

17.13. Деятельность Совета Банка регламентируется также Положением о Совете Банка, которое утверждается Общим собранием акционеров Банка.

## **Глава 18. Исполнительные органы Банка.**

18.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением Банка). Исполнительные органы подотчетны Совету и Общему собранию акционеров Банка.

18.2. Председатель Правления Банка.

18.2.1. Председатель Правления Банка избирается на должность Советом Банка. Решение Совета Банка принимается большинством голосов членов Совета Банка, участвующих в заседании. Срок полномочий Председателя Правления Банка составляет 3 года с даты избрания.

При избрании Председателя Правления Банка на должность Банк заключает с ним трудовой договор. Трудовой договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Банка или лицом, уполномоченным на это Советом Банка.

Лицо, избранное Председателем Правления Банка, может назначаться на данную должность неограниченное количество раз.

18.2.2. Председатель Правления Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Банка.

18.2.3. Председатель Правления Банка руководит работой Правления Банка, председательствует на заседаниях Правления Банка.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;
- распоряжается всем имуществом Банка, включая финансовые средства, открывает любые счета Банка в кредитных организациях, как в Российской Федерации, так и за ее пределами;

- представляет интересы Банка во всех без исключения организациях и учреждениях в Российской Федерации и за ее пределами независимо от их организационно-правовой формы;

- без доверенности действует от имени Банка, совершает все разрешенные действующим законодательством Российской Федерации сделки от имени Банка, подписывает договоры, утверждает штат и структуру Банка, издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

- издает и утверждает внутренние нормативные документы Банка, за исключением тех, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции других органов Банка;

- принимает на работу и увольняет с работы работников Банка, определяет порядок оплаты труда, выплаты премий по результатам работы работников Банка, объявляет поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

- предлагает Совету Банка для утверждения кандидатуры членов Правления Банка, Заместителей Председателя Правления Банка, а также вносит предложения о досрочном прекращении их полномочий;

- утверждает персональный состав кредитного комитета и иных рабочих органов Банка;

- устанавливает Заместителям Председателя Правления и членам Правления размер заработной платы, выплачиваемых вознаграждений и компенсаций;

- выдает доверенности от имени Банка;

- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;

- предъявление исков и претензий от имени Банка к юридическим и физическим лицам;

- назначает на должность Старших вице-президентов, Вице-президентов Банка,

- Председатель Правления Банка совершает любые другие действия и сделки, необходимые для достижения целей Банка и обеспечения его нормальной работы за исключением тех, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом отнесены к компетенции Общего собрания, Совета Банка и Правления Банка.

Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются также законодательством Российской Федерации и трудовым договором.

Председатель Правления Банка имеет право передоверить любому лицу свои полномочия, как в полном объеме, так и в части, за исключением случаев, когда такие полномочия не могут быть переданы другим лицам в силу, установленных действующим законодательством ограничений.

Заместители Председателя Правления Банка действуют от имени Банка на основании доверенности. Права и обязанности Заместителей Председателя Правления Банка определяются соответствующей должностной инструкцией, а также трудовым договором.

### 18.3. Правление Банка.

18.3.1. Правление Банка является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Банка и под руководством Председателя Правления Банка осуществляет принятие решений по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка.

Правление Банка действует на основании настоящего Устава, а также Положения о Правлении, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

18.3.2. Члены Правления назначаются на должность Советом Банка по представлению Председателя Правления из числа сотрудников Банка в количестве не более 11 человек.

Срок полномочий членов Правления 3 года с даты назначения. Члены Правления Банка могут назначаться неограниченное количество раз.

18.3.3. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета Банка и Председателя Правления.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы:

- утверждение текущих бизнес-планов Банка по выполнению стратегических программ, одобренных Советом Банка;

- координация и контроль за деятельностью подразделений Банка, руководство деятельностью филиалов, представительств, операционных офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка, выполнение других необходимых управленческих функций;

- определение кадровой политики Банка и контроль ее выполнения, решение вопросов социального обеспечения работников Банка, определение численности работников Банка, его организационной структуры, организационной структуры и численности его филиалов, представительств, операционных офисов и иных внутренних структурных подразделений, а также размеров расходов на содержание и развитие Банка;

- образование кредитного и иных комитетов, утверждение Положений об их деятельности;

- утверждение нормативных документов, регламентирующих базовые процессы по банковской деятельности, а также банковских Политик (Кредитной, Учетной, Налоговой и т.д.) если их утверждение не отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Банка;

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

- утверждение порядка списания кредиторской и дебиторской задолженности.

- организация разработки и принятие решений о внедрении новых направлений банковской деятельности.

- обеспечение соблюдения Банком требований и норм законодательства Российской Федерации предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними регламентными документами Банка.

- утверждение кандидатов на должности главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера Банка, управляющего, заместителя управляющего, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала Банка.

- реализация решений Совета Банка по открытию и закрытию филиалов и представительств Банка.

- принятие решений и организация открытия и закрытия внутренних структурных подразделений, а именно: дополнительных, кредитно-кассовых, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных предусмотренных нормативными актами Банка России.

- принятие решений об участии (прекращении участия) Банка в уставном капитале других юридических лиц, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- утверждение ежеквартальных отчетов Банка по эмиссионным ценным бумагам Банка;

- подготовка и вынесение на рассмотрение Совета Банка отчетов о финансово-хозяйственной деятельности Банка;

- рекомендация Совету и Общему собранию акционеров Банка по повестке дня заседания Совета и Общего собрания Банка;

- решение вопросов, связанных с внутренним контролем:

- установление ответственности за выполнение решений Совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- осуществление проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля и контроль за их выполнением;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- рассмотрение результатов оценок эффективности внутреннего контроля;
- организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и оценка эффективности принятых мер;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними документами Банка;

- решение других вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Банка.

Вопросы компетенции Правления определяется также Положением о Правлении.

18.3.4. Заседания Правления Банка созываются по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц для обсуждения текущего состояния дел в Банке.

18.3.5. Председатель Правления Банка имеет право вынести на рассмотрение Правления отдельные вопросы, относящиеся к компетенции Председателя Правления Банка.

18.3.6. По всем вопросам компетенции Правления Банка решения принимаются большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании.

Заседание Правления Банка правомочно (имеет кворум) если на его заседании присутствовало не менее половины от числа избранных членов Правления.

В случае отсутствия на заседании Председателя Правления Банка, председатель заседания может быть избран из числа Заместителей Председателя Правления простым большинством голосов присутствующих членов Правления.

В случае равенства голосов при голосовании, голос Председателя Правления Банка считается решающим.

18.3.7. Права и обязанности членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Условия договоров, заключаемых с членами Правления, согласовываются с Советом Банка. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета. Договор может быть досрочно расторгнут Председателем Совета Банка по решению Совета Банка.

18.3.8. Председатель Правления Банка, Заместители Председателя Правления и члены Правления, при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки. Порядок и формы возмещения убытков Банку определяется договором, заключаемым каждым из них с Банком.

18.3.9. Члены Правления несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и заключенным с ними договором.

## **Глава 19. Президент Банка.**

19.1. Президент Банка назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

19.2. Президент Банка:

19.2.1. в интересах Банка осуществляет взаимодействие с федеральными и региональными органами власти, организациями различных форм собственности (коммерческие, общественные и другие), деловыми кругами и политическими партиями, как в Российской Федерации, так и других государств;

19.2.2. участвует в продвижении (реализации) различных проектов Банка;

19.2.3. представляет интересы Банка в организациях любой формы собственности, подписывает документы от имени Банка в рамках полномочий, определенных соответствующей доверенностью.

19.3. Президент Банка имеет право вносить на рассмотрение Совета и Правления Банка вопросы, связанные с деятельностью Банка.

19.4. Президент Банка не может быть членом Ревизионной комиссии Банка

## **Глава 20. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка**

20.1. В Банке организована и функционирует система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных Федеральными законами, настоящим Уставом и другими внутренними документами Банка.

Система органов внутреннего контроля – определенная настоящим Уставом и другими внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и другими внутренними документами Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка (его заместители);
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Управляющий (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Федеральными законами, настоящим Уставом и другими внутренними документами Банка.

20.2. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Служба внутреннего контроля Банка формируется и действует в соответствии с настоящим Уставом и Положением о службе внутреннего контроля Банка, утвержденным Советом Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля Банка назначается на должность приказом Председателя Правления Банка и действует в соответствии с настоящим Уставом, Положением об организации системы внутреннего контроля, Положением о службе внутреннего контроля Банка и должностной инструкцией, утвержденной в установленном порядке.

Служба внутреннего контроля Банка один раз в полгода отчитывается перед Советом Банка. Порядок текущей отчетности службы внутреннего контроля Банка определяется Положением о службе внутреннего контроля Банка.

Банк предоставляет отчет о состоянии внутреннего контроля в Банк России один раз в год в составе годового отчета.

20.3. Главный бухгалтер Банка назначается Председателем Правления Банка и обеспечивает формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в соответствии с настоящим Уставом, должностной инструкцией, утвержденной Председателем Правления Банка, и другими внутренними документами Банка.

20.4. Управляющий филиалом (его заместители) назначается Председателем Правления Банка и действует в соответствии с настоящим Уставом, Положением о филиале и другими внутренними документами Банка.

20.5. Главный бухгалтер филиала Банка назначается Председателем Правления Банка и действует в соответствии с настоящим Уставом, Положением о филиале и другими внутренними документами Банка.

20.6. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается Председателем Правления Банка и действует в соответствии с настоящим Уставом и Положением о внутреннем контроле за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденным Председателем Правления Банка.

20.7. Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается Председателем Правления Банка и действует в соответствии с настоящим Уставом и Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденными Председателем Правления Банка

20.8. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой ежегодно Общим собранием акционеров Банка сроком до следующего годового Общего собрания акционеров.

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

Количественный состав Ревизионной комиссии составляет не менее 5 человек

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

20.9. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством и Положением о Ревизионной комиссии Банка, которое утверждается Общим собранием акционеров Банка.

20.10. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии.

20.11. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, правильность ведения бухгалтерского учета, своевременность предоставления бухгалтерской отчетности, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

К компетенции Ревизионной комиссии относятся следующие вопросы:

- проверка соблюдения Банком законодательных и других актов, регулирующих деятельность Банком;
- проверка финансовой документации Банком, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверка законности заключенных договоров от имени Банком, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным актам;
- проверка соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности установленных нормативов, правил;
- анализ финансового положения Банком, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка и выработка рекомендаций для органов управления Банком;
- проверка своевременности и правильности платежей в бюджет, начисления и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;
- проверка правильности составления балансов Банка, годового отчета, счета прибылей и убытков, распределения прибыли, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
- проверка состояния кассы и имущества Банка;
- проверка правильности постановки внутрибанковского контроля;
- проверка правомочности решений, принятых Советом Банка, Правлением, Председателем Правления Банка, ликвидационной комиссией и их соответствия уставу Банка и решениям общего собрания акционеров;
- анализ решений общего собрания, внесение предложений по их изменению или неприменению при расхождениях с законодательством и нормативными актами и уставом Банка;
- иные полномочия, отнесенные законодательством Российской Федерации и настоящим уставом к компетенции ревизионной комиссии.

Порядок работы Ревизионной комиссии определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Все решения по вопросам, отнесенным к компетенции Ревизионной комиссии, принимаются простым большинством голосов от числа ее членов. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

20.13. Ревизионная комиссия вправе, а в случае выявления нарушений в финансово-хозяйственной деятельности Банка обязана, потребовать созыва Общего собрания акционеров.

20.14. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Совету Банка, а также исполнительным органам Банка для принятия соответствующих мер.

20.15. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

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

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

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

В составляемых Ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности бухгалтерской отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- о фактах нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Аудитор Банка может привлекать к проверке специалистов и экспертов, не состоящих в штате аудитора, только после письменного согласования с Банком.

Порядок и сроки составления заключения по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и разработанными в соответствии с ним внутренними документами Банка.

20.17. По решению Общего собрания акционеров Банка членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и/или компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Ревизионной комиссии. Размер вознаграждения и компенсаций устанавливается Общим собранием акционеров Банка.

## **Глава 21. Хранение Банком документов. Предоставление Банком информации**

21.1 Банк в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются Центральным банком Российской Федерации в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке Перечнем (номенклатурой дел).

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

21.2. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

При ликвидации Банка документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, документы по личному составу (приказы, личные дела, карточки учета, лицевые счета и т.п.), а также документы, установленные утвержденным Перечнем, передаются на хранение в соответствующие государственные органы.

Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Банка.

21.4. Информация акционерам Банка, государственным органам предоставляется в объемах, в сроки и порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

## **Глава 22. Реорганизация и ликвидация Банка.**

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

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

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

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка, а при реорганизации Банка в форме слияния или присоединения - с даты принятия решения об этом последним из обществ, участвующих в слиянии или присоединении, Банк обязан разместить информацию об этом на своем сайте в сети Интернет и уведомить о данном решении своих кредиторов путем опубликования в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении.

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

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

22.3. При ликвидации Банка Общее собрание акционеров или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны незамедлительно сообщить письменно об этом уполномоченному органу государственной регистрации и Банку России, которые вносят в Единый государственный реестр юридических лиц и Книгу государственной регистрации кредитных организаций записи о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

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

22.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);

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

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

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

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

22.5. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения уполномоченным органом государственной регистрации в Единый государственный реестр юридических лиц.

### **Глава 23. Внесение изменений и дополнений в Устав**

23.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров или Советом Банка в соответствии с их компетенцией, подлежат государственной регистрации.

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

Председатель Правления  
АКБ «НРБанк» (ОАО)



А. Ф. Манойло

**Верно**  
Заместитель начальника Московского  
главного территориального управления  
Центрального банка Российской Федерации

05.08.2011  
*О.Ю. Киселев*



Препровождено, пронумеровано,  
скреплено подписью и печатью  
33 (тридцать три) листа

Председатель Правления  
АКБ «НРБанк» (ОАО)



А. Ф. Манойло

2011 года