

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1023200000010 представлен при
внесении в ЕГРЮЛ записи от 15.08.2019 за
ГРН 2197700222355



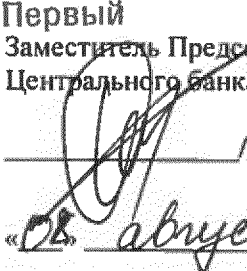
**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 0EAA6D9F36A0D780E811F3E351791F18
Владелец: Дыкунова Светлана Валентиновна
: Отдел регистрации и учета налогоплательщиков
УФНС России по г. Москве
Действителен: с 09.11.2018 по 09.11.2019

СОГЛАСОВАНО

Первый
Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации
С.А. Шварнов



М.П.

УСТАВ

Публичного акционерного общества «Почта Банк»

ПАО «Почта Банк»

УТВЕРЖДЕНО

годовым Общим собранием акционеров
Протокол № 02/19 от 28.06.2019 года

г. Москва

2019 год

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением Собрания учредителей-пайщиков от 28 сентября 1990 года (протокол № I) с наименованием Коммерческий банк «Бежица-банк».

В соответствии с решением учредительного собрания от 27 октября 1992 года (протокол № 1) Коммерческий банк «Бежица-банк» реорганизован в форме преобразования в акционерное общество открытого типа с наименованием коммерческий акционерный банк «Бежица-банк». Коммерческий акционерный банк «Бежица-банк» является правопреемником всех прав и обязанностей Коммерческого банка «Бежица-банк» в отношении всех его должников и кредиторов, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 22 октября 1993 года (протокол № 9) наименование Банка изменено на коммерческий акционерный банк «Бежица-банк» акционерное общество открытого типа.

В соответствии с решением собрания акционеров Банка от 20 июля 1995 года (протокол № 3) и решением собрания акционеров Муниципального акционерно-инвестиционного банка «Брянскрегионбанк» от 12 июля 1995 года (протокол № 5) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Муниципального акционерно-инвестиционного банка «Брянскрегионбанк». Банк является правопреемником Муниципального акционерно-инвестиционного банка «Брянскрегионбанк» в отношении всех его должников и кредиторов, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 21 марта 1996 года (протокол № 2) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и определено как открытое акционерное общество, фирменное наименование Банка изменено на Коммерческий акционерный банк «Бежица-банк» открытое акционерное общество, а также утверждено сокращенное наименование - КАБ «Бежица-банк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 25 июня 2002 года (протокол № 1) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и определено как КАБ «Бежица-банк» ОАО.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 августа 2012 года (протокол № 02/12 от 23 августа 2012 года) полное фирменное наименование Банка и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Открытое акционерное общество «Лето Банк» ОАО «Лето Банк».

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 02 февраля 2015 года (решение № 01/15 от 02 февраля 2015 года) полное фирменное наименование Банка и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Публичное акционерное общество «Лето Банк» ПАО «Лето Банк».

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 25 января 2016 года (решение № 01/16 от 25 января 2016 года) полное фирменное наименование Банка и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Публичное акционерное общество «Почта Банк» ПАО «Почта Банк».

1.2. Банк имеет полное фирменное наименование на русском языке - Публичное акционерное общество «Почта Банк» и полное фирменное наименование на английском языке - Public joint-stock company «Post Bank».

Банк имеет сокращенное фирменное наименование на русском языке – ПАО «Почта Банк» и сокращенное фирменное наименование на английском языке – PJSC «Post Bank».

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.3. Место нахождения Банка - г. Москва; адрес Банка - 107061, г. Москва, Преображенская пл., д. 8.

1.4. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием и сокращенным фирменным наименованием на русском языке, а также указанием места нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также

зарегистрированный в установленном порядке знак обслуживания и другие средства визуальной идентификации.

1.5. Банк является публичным акционерным обществом. Банк является кредитной организацией. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России (далее - законодательство) и настоящим Уставом.

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

1.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Если несостоятельность (банкротство) Банка наступило вследствие действий и (или) (бездействия) лиц, контролирующих Банк, такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в порядке, установленном главой III.2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». Пока не доказано иное, предполагается, что несостоятельность (банкротство) Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк при наличии одного из обстоятельств, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 61.11 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». Положения подпункта 2 пункта 2 статьи 61.11 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» применяются также в отношении лиц, на которых возложена обязанность формирования, ведения, хранения документов, отражающих экономическую деятельность Банка, и баз данных Банка на электронных носителях (резервных копий баз данных), а также обязанность их передачи временной администрации по управлению Банком или ликвидатору (конкурсному управляющему).

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

1.9. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Президент – Председатель Правления – единоличный исполнительный орган;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган.

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

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

1.11. Банк может иметь дочерние общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами.

Банк с универсальной лицензией, соответствующий требованиям Банка России, может с разрешения Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

1.12. Банк может создавать филиалы и открывать представительства в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об акционерных обществах» и других федеральных законов.

Банк с универсальной лицензией, соответствующий требованиям Банка России, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России представительства.

1.13. Банк (филиал) может открывать внутренние структурные подразделения вне местонахождения Банка (филиала). К внутренним структурным подразделениям относятся дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла.

Внутренние структурные подразделения открываются (закрываются) по решению Президента – Председателя Правления или иного уполномоченного им лица.

1.14. Банк действует без ограничения срока деятельности.

1.15. Банк независим от органов государственной власти при принятии им решений, связанных с осуществлением собственной деятельности.

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

1.17. Настоящий Устав является учредительным документом Банка. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами Банка, акционерами и работниками Банка.

1.18. В том случае, если все акции принадлежат одному акционеру, то положения настоящего Устава применяются постольку, поскольку Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не предусмотрено иное и поскольку это не противоречит существу соответствующих отношений.

II. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

2.1. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании положений, утвержденных Правлением Банка.

Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

Руководители филиалов и руководители представительств назначаются Президентом-Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

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

III. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций. Осуществление банковских операций производится на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов 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;
- приобретать, продавать или иным образом отчуждать акции и доли в уставных капиталах юридических лиц;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

3.3. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в п. 3.2. настоящего Устава.

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

IV. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 520 079 000 (Пятьсот двадцать миллионов семьдесят девять тысяч) рублей и разделен на 10 401 580 (Десять миллионов

четыреста одну тысячу пятьсот восемьдесят) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала привлеченные денежные средства. Оплата дополнительных акций Банка при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России устанавливает порядок и критерии оценки финансового положения акционеров Банка.

4.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. В рамках одного выпуска акций решение об увеличении уставного капитала принимается только одним из этих способов.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

4.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

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

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

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

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

- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

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

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

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

4.7. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения Банком части акций. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

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

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

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

- приобретенных Банком и не реализованных в течение года с момента их приобретения;

- выкупленных Банком и не реализованных в течение одного года с момента их поступления в распоряжение Банка.

4.9. В случае 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).

Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в порядке, устанавливаемом Банком России.

V. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются именными акциями. Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на один голос при голосовании на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции.

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

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции – 50 (Пятьдесят) рублей, форма выпуска - бездокументарная.

5.3. Общее количество размещенных обыкновенных именных акций – 10 401 580 (Десять миллионов четыреста одна тысяча пятьсот восемьдесят) штук.

5.4. Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 93 897 960 (Девяносто три миллиона восемьсот девяносто семь тысяч девятьсот шестьдесят) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

Решение о внесении в Устав Банка изменений, связанных с положениями об объявленных акциях Банка и об их количестве, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

5.5. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

5.6. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

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

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

При принятии решения о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, правила, предусмотренные пунктом 7.3 настоящего Устава, не применяются. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных федеральными законами.

VI. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

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

Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- отчуждать принадлежащие им обыкновенные именные акции Банка;
- в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством и Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- участвовать в управлении делами Банка;
- иные права, предусмотренные законодательством, а также настоящим Уставом.

6.2. Акционеры, права на акции которых учитываются номинальным держателем, реализуют свои права с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

6.3. Акционеры и номинальные держатели ценных бумаг Банка обязаны соблюдать требования, предусмотренные правилами ведения реестра к предоставлению информации и документов держателю реестра владельцев ценных бумаг.

6.4. Акционеры Банка обязаны участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если их участие необходимо для принятия таких решений.

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

6.6. Акционеры Банка имеют другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

6.7. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки:

1) дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа);

2) вновь размещаемых дополнительных акций новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг либо дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством закрытой подписки:

1) дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа);

2) вновь размещаемых дополнительных акций Банка новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг;

3) дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг.

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

6.8. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров Банка, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров, а если указанное решение принимается Наблюдательным советом Банка, - лица, являющиеся акционерами Банка на десятый день после дня принятия Наблюдательным советом банка такого решения, если более поздняя дата не установлена этим решением.

Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор Банка составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

6.9. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном пунктом 13.8 настоящего Устава для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать информацию о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене размещения указанных ценных бумаг или порядке ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения ценных бумаг) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Наблюдательным советом Банка не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг,

конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в Банк (далее - срок действия преимущественного права).

Срок действия преимущественного права определяется в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

6.10. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг и исполнения обязанности по их оплате.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг лица, имеющего указанное в настоящем пункте преимущественное право, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать подавшее его лицо и количество приобретаемых им ценных бумаг.

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

6.11. Если, при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее - дробные акции).

Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Для целей отражения в настоящем Уставе общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. В случае, если в результате этого образуется дробное число, в Уставе количество размещенных акций выражается дробным числом. 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.

6.12. Если иное не предусмотрено федеральным законом, акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав Банка) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

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

Количество голосующих акций каждой категории (типа), которое акционеры вправе предъявить к выкупу Банку, не должно превышать количество принадлежавших им акций соответствующей категории (типа), определенное на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включала вопросы, голосование по которым повлекло возникновение права требовать выкупа Банком указанных акций.

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

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

Цена выкупа акций Банка, обращающихся на организованных торгах не менее указанного в настоящем абзаце срока, не может быть ниже их средневзвешенной цены, определенной по результатам организованных торгов за шесть месяцев, предшествующих дате принятия решения о проведении Общего собрания акционеров, в повестку дня которого включены вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

6.13. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в п. 1 ст. 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

6.14. Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, или отзыв такого требования предъявляются регистратору Банка путем направления по почте либо вручения под роспись документа в письменной форме, подписанного акционером, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Банка осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами может быть предусмотрена также возможность подписания указанного электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать предъявившего его акционера, а также количество акций каждой категории (типа), выкупа которых он требует.

Со дня получения регистратором Банка требования акционера о выкупе акций и до дня внесения в реестр акционеров Банка записи о переходе прав на выкупаемые акции к Банку или до дня получения отзыва акционером такого требования акционер не вправе распоряжаться предъявленными к выкупу акциями, в том числе передавать их в залог или обременять другими способами, о чем регистратор Банка без распоряжения акционера вносит запись об установлении такого ограничения по счету, на котором учитываются права на акции акционера, предъявившего такое требование.

Акционер, не зарегистрированный в реестре акционеров Банка, осуществляет право требовать выкупа Банком принадлежащих ему акций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции Банка. В этом случае такое указание (инструкция) дается в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать сведения о количестве акций каждой категории (типа), выкупа которых требует акционер.

Со дня получения номинальным держателем акций от акционера указания (инструкции) об осуществлении им права требовать выкупа акций и до дня внесения записи о переходе прав на такие акции к Банку по счету указанного номинального держателя или до дня получения номинальным держателем информации о получении регистратором Банка отзыва акционером своего требования акционер не вправе распоряжаться предъявленными к выкупу акциями, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем номинальный держатель без поручения акционера вносит запись об установлении такого ограничения по счету, на котором учитываются права на акции акционера, предъявившего такое требование.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных к выкупу акций Банка.

По истечении срока, указанного в абзаце 6 настоящего пункта, Банк обязан в течение 30 дней выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, или в течение пяти рабочих дней направить регистратору Банка уведомление о том, что выкуп Банком акций не осуществляется по основанию, предусмотренному пунктом 8 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах». В случае предъявления требований о выкупе акций лицами, не включенными в указанный список, Банк не позднее пяти рабочих дней после истечения срока, указанного в абзаце 6 настоящего пункта, обязан направить отказ в удовлетворении таких требований.

В случае предъявления требований о выкупе акций лицами, не включенными в указанный список, Банк не позднее пяти рабочих дней после истечения срока, указанного в абзаце 6 настоящего пункта, обязан направить отказ в удовлетворении таких требований. Наблюдательный совет Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых заявлены требования об их выкупе, и количестве, в котором они могут быть выкуплены Банком, а в случае принятия Общим собранием акционеров Банка решений, предусмотренных абзацем четвертым пункта 1 статьи 75 Федерального закона «Об акционерных обществах», также сведения о вступлении таких решений в силу.

Информация, содержащаяся в выписке из такого отчета или в уведомлении Банка о том, что выкуп Банком акций не осуществляется, направляется зарегистрированным в реестре акционеров Банка номинальным держателям акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

6.15. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может, в соответствии с законодательством, повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

VII. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. ПРИБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ.

7.1. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с законодательством. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

7.2. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена правовыми актами Российской Федерации.

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

7.3. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка, которое принимается Наблюдательным советом Банка единогласно всеми членами Наблюдательного совета Банка (при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка).

Размещение 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 акционеров.

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

Размещение акций (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, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение акций путем конвертации в них конвертируемых облигаций, а также размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка, которое принимается Наблюдательным советом Банка единогласно всеми членами Наблюдательного совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.

7.4. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе денежными средствами в иностранной валюте, и иным имуществом в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством и нормативными актами Банка России. Предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал Банка, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала, определяются Банком России.

В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров. Имущество в неденежной форме, внесенное в оплату уставного капитала Банка, становится собственностью Банка.

Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Наблюдательным советом Банка в соответствии с пунктом 7.11 настоящего Устава, но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Наблюдательным советом Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

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

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным советом Банка в соответствии с пунктом 7.11 настоящего Устава.

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

7.5. Акции, право собственности на которые перешло к Банку, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. В этом случае в течение одного года с момента их приобретения Банк обязан принять решение об уменьшении своего уставного капитала или в целях оплаты уставного капитала на основании решения Наблюдательного совета Банка реализовать приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. В случае, если рыночная стоимость акций ниже их номинальной стоимости, эти акции должны быть реализованы по цене не ниже их номинальной стоимости. В случае, если акции не будут реализованы Банком в течение одного года после их приобретения, Банк обязан в разумный срок принять решение об уменьшении своего уставного капитала путем погашения таких акций. Если в предусмотренные настоящим пунктом сроки Банк не примет решение об уменьшении своего уставного капитала, орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, либо иные государственные органы или органы местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральными законами, вправе предъявить в суд требование о ликвидации Банка.

7.6. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Наблюдательного совета Банка в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

7.7. Оплата акций при их приобретении Банком осуществляется деньгами. Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, не может быть менее 30 дней, а срок оплаты Банком приобретаемых им акций не может быть более чем 15 дней с даты истечения срока, предусмотренного для поступления или отзыва указанных заявлений. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с пунктом 7.11 настоящего Устава.

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

продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных пунктом 7.6 настоящего Устава, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Не позднее чем за 20 дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в абзаце 3 пункта 7.6 настоящего Устава. Уведомление доводится до сведения акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, в порядке, установленном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

7.8. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

7.10. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

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

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции».

7.11. В случаях, когда в соответствии с настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или порядок ее определения либо цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяются решением Наблюдательного совета Банка, они должны определяться исходя из их рыночной стоимости.

Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Наблюдательным советом Банка, является членом Наблюдательного совета Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка, не заинтересованных в совершении сделки, отвечающих требованиям, установленным пунктом 3 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

В случае, если количество членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в совершении сделки и отвечающих требованиям, установленным пунктом 3 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», составляет менее определенного

настоящим Уставом кворума для проведения заседания Наблюдательного совета, цена (денежная оценка) имущества определяется решением Наблюдательного совета единогласно всеми членами Наблюдательного совета, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета.

Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен оценщик.

Привлечение оценщика для определения рыночной стоимости является обязательным для определения цены выкупа Банком у акционеров принадлежащих им акций в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также в иных случаях, если это прямо предусмотрено указанным федеральным законом.

7.12. При размещении акций Банка путем закрытой подписки только среди всех акционеров Банка с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых акций, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа), акционеры Банка уведомляются о возможности приобретения ими размещаемых акций в порядке, предусмотренном пунктом 13.8 настоящего Устава для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

VIII. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

8.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

Обязанности по ведению реестра акционеров Банка и исполнение функций счетной комиссии Банка осуществляются организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (регистратором).

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

IX. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются деньгами. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль (прибыль после налогообложения) Банка. Чистая прибыль для целей расчета дивидендов определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

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

Дивиденды номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров Банка, выплачиваются не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицам – не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

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

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

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

- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитал) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

9.4. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Х. ФОНДЫ БАНКА

10.1. Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства в размере не менее 5 процентов от величины уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется, исходя из величины фактически оплаченного уставного капитала Банка, путем обязательных ежегодных отчислений за счет прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и иных обязательных платежей (далее - чистая прибыль). Размер отчислений в резервный фонд составляет не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения 5 процентов от величины уставного капитала Банка.

Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Резервный фонд может быть использован только на покрытие убытков Банка по итогам отчетного года, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

10.2. Из чистой прибыли Банка может формироваться специальный фонд акционирования работников Банка, 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.

ХІ. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

11.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и

недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством и настоящим Уставом, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения и ликвидности Банка, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России.

11.2. 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 деятельности кредитных организаций.

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

11.4. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка, обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит требованиям, установленным законодательством.

11.5. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется в соответствии с законодательством Правлением Банка. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливается Президентом – Председателем Правлением Банка.

11.6. Банк организывает внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований.

Внутренний контроль должны осуществлять в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- органы управления (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление, Президент - Председатель Правления Банка);

- Ревизионная комиссия;

- главный бухгалтер (его заместители) Банка;

- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

- структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами Банка, включая:

- Службу внутреннего аудита Банка;
- Службу внутреннего контроля Банка;
- Службу управления рисками Банка;
- Самостоятельное структурное подразделение Банка, возглавляемое специальным должностным лицом, ответственным в Банке за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее также - целевые правила внутреннего контроля) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

11.7. Служба внутреннего аудита Банка - самостоятельное структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого Наблюдательным советом Банка, и других внутренних документов Банка.

Служба внутреннего аудита Банка независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка утверждается и освобождается от занимаемой должности Наблюдательным советом Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка подотчетен Наблюдательному совету Банка.

Структура и штатная численность Службы внутреннего аудита Банка утверждается Президентом – Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего аудита Банка подотчетна в своей деятельности Наблюдательному совету Банка, которому не реже двух раз в год представляет отчеты о своей деятельности, в том числе отчеты о выполнении планов проверок, и не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Проверка Банком России деятельности Службы внутреннего аудита Банка осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего аудита Банка обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и работник Банка.

Службе внутреннего аудита Банка предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом и другие полномочия в соответствии с законодательством, нормативными правовыми актами и внутренними нормативными актами Банка.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления, Президента-Председателя Правления Банка);

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

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

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита Банка:

- действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета;

- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- по собственной инициативе докладывает Наблюдательному совету о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Президенту-Председателю Правления и Правлению Банка;
- подлежит независимой проверке Наблюдательным советом.

11.8. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее также - ПОД/ФТ и ФРОМУ соответственно) является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется структурными подразделениями и работниками Банка на постоянной основе.

Функции контроля за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возлагаются на Президента - Председателя Правления.

Реализация Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ осуществляется самостоятельным структурным подразделением Банка, созданным по решению Президента - Председателя Правления Банка.

Данное самостоятельное структурное подразделение возглавляет специальное должностное лицо, ответственным в Банке за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля (Ответственный сотрудник).

Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других подразделений Банка, назначается непосредственно Президентом – Председателем Правления Банка и подчиняется Президенту - Председателю Правления Банка.

Ответственный сотрудник является ответственным за реализацию и соблюдение в Банке Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ, осуществляет организацию в Банке работы в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ, программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Ответственный сотрудник имеет следующие полномочия:

- давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);
- запрашивать и получать от руководителей и работников подразделений Банка необходимые документы, в том числе организационно-распорядительные, бухгалтерские и денежно - расчетные документы;
- снимать копии с полученных документов, электронных файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- доступ в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- получать от руководителей и работников подразделений Банка устные и письменные объяснения в случае выявления в их деятельности нарушений нормативных требований;
- давать подразделениям Банка и отдельным работникам Банка оперативные указания, направленные на повышение эффективности реализации нормативных требований;
- участвовать в работе международных и российских организаций (ассоциаций, комитетов и т.п.) по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- выносить на рассмотрение руководства Банка предложения, направленные на улучшение и совершенствование работы по ПОД/ФТ и ФРОМУ в Банке;
- иные права в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами

внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ и иными внутренними документами Банка.

Работники самостоятельного структурного подразделения, ответственного за реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ имеют право:

- запрашивать и получать от руководителей и работников подразделений Банка необходимые документы, в том числе, организационно-распорядительные, бухгалтерские и денежно - расчетные документы;

- снимать копии с полученных документов, электронных файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах; доступ в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка, иные права в соответствии с правилами внутреннего контроля и внутренними документами Банка, в том числе должностными инструкциями.

- иные права в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ и иными внутренними документами Банка.

11.9. Служба внутреннего контроля Банка - самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля Банка и других внутренних документов Банка.

Руководство Службы внутреннего контроля Банка осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля, который назначается и освобождается от должности Президентом-Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка подотчетен и подчинен Президенту – Председателю Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Президентом-Председателем Правления Банка. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Правлению;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

11.10. Служба управления рисками Банка - самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения о Службе управления рисками Банка и других внутренних документов Банка.

Руководство Службой управления рисками Банка осуществляет руководитель Службы управления рисками, назначаемый и освобождаемый от должности Президентом-Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы управления рисками Банка находится в непосредственном подчинении Президента-Председателя Правления Банка либо его заместителя, являющегося членом Правления, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок.

Служба управления рисками Банка осуществляет функции по управлению рисками, в том числе:

- обеспечивает организацию, внедрение и сопровождение системы управления рисками в Банке;

- координирует управление рисками в Банке;

- создает систему выявления, оценки и прогнозирования рисков;

- обеспечивает агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

- осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков;

- осуществляет мониторинг и контроль формирования резервов на возможные потери по ссудам и прочим требованиям в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности;

- осуществляет иные функции в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка.

11.11. Лицо при назначении на должность руководителя Службы управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита Банка или руководителя Службы внутреннего контроля, и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Лицо при назначении на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

ХII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

12.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном законодательством.

Банк вправе осуществлять ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая публикуемую отчетность, на основе международных стандартов бухгалтерского учета.

Банк ведет статистическую отчетность в порядке, установленном законодательством.

Банк обязан раскрывать публично информацию, предусмотренную законодательством.

12.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет в соответствии с законодательством Президент – Председатель Правления.

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

Банк обязан привлечь для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

12.4. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

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

12.6. Банк публикует информацию, относящуюся к ценным бумагам, эмитентом которых он является, в объеме, в сроки и в порядке, определенном законодательством.

12.7. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

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

12.9. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления и Президента-Председателя Правления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

12.10. Банк обязан обеспечить акционерам доступ по их требованию к документам, предусмотренным пунктом 1 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах».

По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка, Банк обязан обеспечить доступ к информации и документам, предусмотренным пунктом 2 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах». В требовании акционера (акционеров), владеющего менее чем 25 процентами голосующих акций Банка, о предоставлении документов и информации, предусмотренных пунктом 2 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах», должна быть указана деловая цель, с которой запрашиваются документы.

По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее чем 25 процентами голосующих акций Банка, Банк обязан обеспечить доступ к документам, предусмотренным пунктом 5 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Документы, предусмотренные пунктами 1 - 2 и 5 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах» должны быть предоставлены Банком в течение семи рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Правления Банка. По требованию акционеров, имеющих право доступа к документам Банка,

предусмотренным пунктами 1 - 2 и 5 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах», Банк обязан предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному акционером, соответствующие расходы на пересылку. Дополнительные требования к процедурам предоставления документов или копий документов, указанных в настоящем пункте, устанавливаются статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах» и нормативными актами Банка России.

Банк обязан разместить на сайте www.pochtabank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» стоимость изготовления копий документов.

В случае неоплаты правомочным лицом затрат Банка на изготовление копий документов Банка по ранее поступившему и исполненному требованию, срок предоставления копий документов Банка по последующим требованиям исчисляется с даты поступления такой оплаты.

12.11. 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 Росархивом, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

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

Уничтожение документов допускается только после истечения установленных сроков хранения и проведения экспертизы ценности документов на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов о выделении документов к уничтожению.

ХIII. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

13.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

В том случае, если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения настоящего раздела, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров.

13.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

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

2) реорганизация Банка;

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

4) избрание членов Наблюдательного совета Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждений и (или) компенсаций расходов, связанных с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета Банка;

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

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а также путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

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

8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка;

9) утверждение аудиторской организации Банка;

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

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

12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

13) дробление и консолидация акций;

14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

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

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания, Наблюдательного совета, Правления и Ревизионной комиссии Банка;

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

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

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

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательному совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». При передаче вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию Наблюдательного совета Банка у акционеров не возникает право требовать выкупа акций, предусмотренное статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

13.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров, которое проводится в сроки, определяемые Наблюдательным советом Банка, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, об утверждении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 10, 11 пункта 13.2 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров. Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.

13.4. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих

акций, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не предусмотрено иное.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7 (в части уменьшения уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций), 13 - 18 пункта 13.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 6 (в части увеличения уставного капитала путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а также путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки), 7 (в части уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка), 15, 16, 20 пункта 13.2 настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу, указанному в подпункте 20 пункта 13.2 настоящего Устава, которое влечет за собой делистинг всех акций Банка и всех эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, принимается в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 7.2 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Решение о внесении в Устав Банка изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным обществом, принимается одновременно с решением об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, и решением об обращении с заявлением о делистинге всех акций и всех эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Такие решения принимаются в рамках одного вопроса повестки дня Общего собрания акционеров Банка. Решения по вопросу повестки дня, предусмотренному в настоящем абзаце Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в 95 процентов голосов всех акционеров - владельцев акций Банка всех категорий (типов).

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

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

13.5. Решения по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 2, 6, 7, 13 пункта 13.2 настоящего Устава может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению. Течение указанного срока прекращается с момента, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

13.6. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 13.2 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

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

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем такой реорганизации, - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов по любому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

13.8. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 21 день, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

В сроки, указанные в абзацах 1-2 настоящего пункта, сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или вручением под роспись. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка должно быть также доведено путем размещения на сайте Банка www.pochtabank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Банк может дополнительно использовать один или несколько из следующих способов доведения сообщения о проведении Общего собрания акционеров до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка:

- направление электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка;
- направление текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении Общего собрания акционеров, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка.

13.9. В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и его место нахождения;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания;
- место проведения регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания;
- дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться;
- категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня Общего собрания акционеров;
- в случае если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать сведения, указанные в пункте 1 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

13.11. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем двух процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Банка, в Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 дней после окончания отчетного года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

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

Наблюдательный совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного абзацем 1 настоящего пункта. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как

выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный абзацем 1 настоящего пункта;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного абзацем 1 настоящего пункта количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным абзацами 2 и 3 настоящего пункта;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям законодательства.

Мотивированное решение Наблюдательного совета Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционеру (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Наблюдательного совета направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

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

Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Наблюдательный совет Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Наблюдательным советом Банка, не может превышать количественный состав соответствующего органа.

13.12. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Наблюдательный совет Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования;
- дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования, а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка.

13.13. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требования

Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, проводится Наблюдательным советом Банка, и в случае созыва такого внеочередного Общего собрания акционеров оно должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления соответствующего требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с даты представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. В этом случае Наблюдательный совет Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов и предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения пункта 13.11 настоящего Устава.

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

В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Наблюдательным советом Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный настоящим пунктом порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного абзацем 1 настоящего пункта количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям законодательства.

Решение Наблюдательного совета Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней со дня принятия такого решения. Если

требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров поступило от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Наблюдательного совета Банка направляется таким лицам не позднее трех дней со дня его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

В случае если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Наблюдательным советом Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

При этом орган Банка или лицо, которое в соответствии с решением суда проводит внеочередное Общее собрание акционеров, обладает всеми предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения этого собрания. В случае если в соответствии с решением суда внеочередное Общее собрание акционеров проводит истец, расходы на подготовку и проведение этого собрания могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств Банка.

13.14. На Общем собрании акционеров функции счетной комиссии выполняет регистратор, являющийся держателем реестра акционеров Банка.

Выполняя функции счетной комиссии, регистратор Банка подтверждает тем самым принятие решений Общим собранием и состав лиц, присутствовавших при их принятии. Совершение регистратором Банка, выполняющим функции счетной комиссии, иных действий для подтверждения принятия решений Общим собранием и состава лиц, присутствовавших при их принятии, не требуется.

13.15. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица – имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

В случае передачи акции после установленной даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, имеющее право на участие в Общем собрании акционеров, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании акционеров в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

В случае если акция Банка 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 либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

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

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

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

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

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями, установленными настоящим Уставом. 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 (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

13.17. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного совета Банка, а в случае его отсутствия - один из членов Наблюдательного совета Банка по решению Наблюдательного совета Банка.

13.18. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

13.19. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в количестве экземпляров, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Экземпляры подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и ответственным секретарем Общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- полное фирменное наименование и место нахождения и адрес Банка;
- вид Общего собрания акционеров (годовое, внеочередное, повторное годовое, повторное внеочередное);
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата проведения Общего собрания акционеров;

- дата определения (фиксации) лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров;
- место проведения общего собрания, проведенного в форме собрания (адрес, по которому проводилось Общее собрание акционеров);
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- время начала и время окончания регистрации лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, проведенном в форме собрания;
- время открытия и время закрытия Общего собрания акционеров, проведенного в форме собрания, а в случае, если решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования по ним оглашались на Общем собрании акционеров, также время начала подсчета голосов;
- почтовый адрес (адреса), по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования;
- число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров;
- число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в общем собрании, по каждому вопросу повестки дня общего собрания с указанием, имелся ли кворум по каждому вопросу;
- число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования («за», «против» и «воздержался») по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, по которому имелся кворум;
- формулировки решений, принятых Общим собранием акционеров по каждому вопросу повестки дня общего собрания;
- основные положения выступлений и имена выступавших лиц по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, проведенного в форме собрания;
- председатель и ответственный секретарь Общего собрания акционеров;
- дата составления протокола Общего собрания акционеров;
- иные сведения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Выписки из протокола Общего собрания акционеров Банка подписываются ответственным секретарем Общего собрания акционеров.

13.20. Общее собрание акционеров проводится в соответствии с требованиями законодательства, настоящего Устава, а также в соответствии с Положением о порядке подготовки и проведения Общих собраний акционеров Банка.

В том случае, если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, подготовка, принятие и оформление решений акционера осуществляются в соответствии с требованиями законодательства и настоящего Устава.

XIV. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА

14.1. В компетенцию Наблюдательного совета Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

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

14.2. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

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

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах», а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

6) приобретение размещенных Банком акций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

7) принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, а также приобретения и отчуждения акций на организованных торгах организатора торговли (биржи));

8) образование Правления Банка, определение его количественного состава, избрание членов Правления, определение срока их полномочий и досрочное прекращение полномочий членов Правления, а также избрание, определение срока полномочий и досрочное прекращение полномочий Президента - Председателя Правления Банка, установление структуры и размеров выплачиваемых Президенту - Председателю Правления и членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций;

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

10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, а также по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

12) утверждение внутренних документов Банка (в том числе Положения о Службе внутреннего аудита Банка) за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также за исключением иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом и правовыми актами Российской Федерации к компетенции исполнительных органов Банка;

13) создание филиалов и открытие представительств Банка, закрытие филиалов и представительств Банка, а также перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (филиала Банка);

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

15) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) рассмотрение итогов деятельности Банка;

17) предварительное утверждение годового отчета Банка;

18) утверждение и принятие решения об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка,

19) утверждение Плана работы Службы внутреннего аудита Банка на очередной отчетный год;

20) рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка о своей деятельности, в том числе отчетов о выполнении планов проверок, информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений; независимая проверка Службы внутреннего аудита Банка;

21) рассмотрение письменного годового отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ и ФРОМУ;

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

23) утверждение Бизнес-плана Банка на очередной отчетный год и принятие решений о его корректировке, за исключением бизнес-планов, которые утверждаются Общим собранием акционеров Банка в соответствии с нормативными актами Банка России;

24) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

25) определение цены (порядка определения цены) оплаты облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;

26) списание безнадежной задолженности по ссуде и процентам по ней, сумма которой превышает 0,01% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, на одного заемщика, и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва;

27) принятие решения об уступке прав (требований) по кредитному договору, разница между ценой уступки и суммой остатка основного долга и процентов по которому превышает 0,01% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

28) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, и путем размещения дополнительных акций путем конвертации в них эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

29) утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Банка;

30) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

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

32) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

33) утверждение общих принципов системы оплаты труда и премирования работников Банка (филиала);

34) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также

утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

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

36) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

37) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения Президентом – Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;

38) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;

39) формирование комитетов Наблюдательного совета Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;

40) утверждение фирменного стиля Банка;

41) утверждение положения о закупках товаров, работ, услуг в Банке;

42) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

43) регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля, обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

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

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

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

47) установление для членов Правления Банка ключевых показателей эффективности и рассмотрение ежегодных отчетов об их исполнении;

48) утверждение стратегии Банка;

49) принятие в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» в отношении крупных сделок, решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерского учета на последнюю отчетную дату, но менее чем 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерского учета на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка;

50) принятие решений об одобрении совершения сделок, направленных на отчуждение принадлежащего Банку исключительного права на товарный знак, и сделок, направленных на предоставление права использования товарного знака, исключительное право на который

принадлежит Банку, за исключением таких сделок, заключаемых Банком с Федеральным государственным унитарным предприятием «Почта России»;

51) принятие решений о предварительном одобрении договора, на основании которого акционером (акционерами) Банка вносится безвозмездный вклад в имущество Банка;

52) оценка состояния корпоративного управления Банка и утверждение результатов такой оценки;

53) одобрение Плана работы Наблюдательного совета;

54) рассмотрение отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

55) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение Правления и Президента - Председателя Правления Банка.

14.3. Наблюдательный совет Банка состоит из 9 (Девяти) членов. Члены Наблюдательного совета Банка избираются из числа кандидатов, выдвинутых акционерами. Выборы членов Наблюдательного совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

14.4. Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в срок, установленный пунктом 13.3 настоящего Устава, полномочия Наблюдательного совета прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Лицо, осуществляющее функции члена Наблюдательного совета Банка, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное количество раз.

При избрании лиц в состав Наблюдательного совета Банка и на должность Председателя Наблюдательного совета Банка должны соблюдаться ограничения, установленные пунктом 4 статьи 65.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены досрочно.

14.5. Членом Наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного совета может не быть акционером Банка.

Президент - Председатель Правления и члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка. Лицо, осуществляющее функции Президента – Председателя Правления, а также члены Правления не могут быть одновременно Председателем Наблюдательного совета Банка.

14.6. Председатель Наблюдательного совета Банка избирается членами Наблюдательного совета из их числа единогласно всеми избранными членами Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя единогласно всеми членами Наблюдательного совета Банка.

Председатель Наблюдательного совета Банка организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров Банка.

В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета Банка его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета Банка по единогласному решению Наблюдательного совета Банка.

14.7. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается Председателем Наблюдательного совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), или аудиторской организации Банка, Правления, Президента-Председателя Правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка определяется Положением о Наблюдательном совете Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

14.8. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка составляет 6 (Шесть) избранных членов Наблюдательного совета. В случае, когда количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка. Оставшиеся члены Наблюдательного совета вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

14.9. Решения на заседании Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов, за исключением:

- решений о согласии на совершение крупных сделок, решений об одобрении сделок, предусмотренных подпунктом 49 пункта 14.2 настоящего Устава, решений об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций и решений о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, а также об избрании Председателя Наблюдательного совета, которые принимаются единогласно всеми избранными членами Наблюдательного совета Банка (за исключением выбывших);

- решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также об определении цены отчуждаемого или приобретаемого по таким сделкам имущества, которые принимаются Наблюдательным советом Банка большинством голосов его членов, не заинтересованных в их совершении, и отвечающих требованиям, установленным пунктом 3 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- решений об утверждении Бизнес-плана Банка на очередной отчетный год и о его корректировке, решений об утверждении стратегии Банка, решений об установлении для членов Правления Банка ключевых показателей эффективности и рассмотрении отчетов об их исполнении и решений, предусмотренных подпунктами 7 и 50 пункта 14.2 настоящего Устава, об избрании и досрочном прекращении полномочий Президента - Председателя Правления Банка которые принимаются единогласно членами Наблюдательного совета, принимающими участие в заседании (за исключением выбывших).

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

При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом.

14.10. На заседании Наблюдательного совета Банка ведется протокол. Протокол заседания Наблюдательного совета Банка составляется не позднее трех дней с момента его проведения и подписывается председательствующим на заседании Наблюдательного совета Банка, который несет ответственность за правильность составления протокола, и ответственным секретарем Наблюдательного совета Банка.

В протоколе Наблюдательного совета Банка указываются:

- место и время проведения заседания Наблюдательного совета Банка;
- перечень лиц, присутствующих на заседании;

- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Выписки из протокола заседания Наблюдательного совета Банка подписываются ответственным секретарем Наблюдательного совета.

14.11. Наблюдательный совет Банка вправе принимать решения путем проведения заочного голосования (опросным путем). Член Наблюдательного совета Банка, отсутствующий на заседании Наблюдательного совета, вправе направить свое письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета, которое будет учитываться при голосовании при условии поступления его не позднее дня, предшествующего дню заседания Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательным советом не могут приниматься решения путем проведения заочного голосования по следующим вопросам:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения;
- избрание и переизбрание председателя Наблюдательного совета;
- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка.

14.12. Члены Наблюдательного совета Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

14.13. Наблюдательный совет Банка действует на основании законодательства, настоящего Устава и Положения о Наблюдательном совете Банка.

XV. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Президентом-Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету Банка.

Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка. Решением Наблюдательного совета Банка определяется количественный и персональный состав Правления. Члены Правления (за исключением Президента-Председателя Правления) избираются Наблюдательным советом Банка по представлению Президента-Председателя Правления. Кандидатуры членов Правления для представления Президентом-Председателем Правления Наблюдательному совету могут предлагаться Президенту-Председателю Правления любым членом Наблюдательного совета или определяться им по собственной инициативе.

Срок полномочий Президента – Председателя Правления и иных членов Правления также определяется решением Наблюдательного совета Банка об образовании исполнительных органов Банка, но не может превышать пяти лет.

Заместители Президента-Председателя Правления являются членами Правления по должности.

15.2. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета Банка.

Исполнительные органы Банка обеспечивают создание необходимых условий для проведения Общего собрания акционеров, работы Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии и комитетов при Наблюдательном совете Банка, а также организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

15.3. Права и обязанности Президента – Председателя Правления, а также членов Правления Банка определяются законодательством, настоящим Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка. Договоры с Президентом – Председателем Правления и членами Правления заключаются на срок, который не может превышать срок действия их полномочий, установленный соответствующим решением Наблюдательного совета Банка об образовании исполнительных органов Банка.

На отношения между Банком и Президентом – Председателем Правления Банка и (или) членами Правления Банка действие законодательства о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах». На членов Правления, заключивших трудовой договор, распространяются особенности регулирования труда, установленные главой 43 Трудового кодекса Российской Федерации.

Президент – Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера, а также руководитель, главный бухгалтер филиала Банка не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку (за исключением случая, если кредитные организации (иностраный банк и Банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

Указанные ограничения не распространяются на право Президента – Председателя Правления и членов Правления занимать должности в органах управления иных юридических лиц.

Совмещение Президентом-Председателем Правления, а также членами Правления Банка должностей в органах управления других юридических лиц допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

15.4. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента-Председателя Правления, членов Правления, расторгнуть договоры, заключенные с ними, и принять решение об образовании новых исполнительных органов Банка.

15.5. Президент-Председатель Правления:

1) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка;

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

3) обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;

4) организывает работу Правления, внутренних и обособленных структурных подразделений Банка;

5) представляет Общему собранию акционеров, Наблюдательному совету, Правлению, Ревизионной комиссии Банка, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством отчеты о результатах деятельности Банка, а также другую необходимую информацию и сведения;

6) принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (филиала), утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка и внутренних структурных подразделениях филиала, утверждает кандидатуры для назначения на должности руководителей внутренних структурных подразделений Банка (филиала), за исключением утверждения кандидатур на должности управляющих операционными офисами Банка (филиала);

7) осуществляет функции работодателя в сфере трудовых правоотношений в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, в пределах своих полномочий издает приказы и дает указания, обязательные для всех работников Банка, утверждает организационную структуру Банка (филиала), утверждает штатное расписание, осуществляет наем и увольнение персонала, применяет меры поощрения и принимает решения о дисциплинарных взысканиях, принимает решения о премировании работников Банка;

8) утверждает кандидатуры для назначения на должности заместителей управляющих филиалами, заместителей главных бухгалтеров филиалов;

9) утверждает внутренние документы Банка по вопросам, относящимся к компетенции единоличного исполнительного органа, в том числе положения о структурных подразделениях Банка (департаментах, управлениях, отделах и др.), за исключением положений о филиалах, представительствах, Службе внутреннего аудита Банка;

10) утверждает должностные инструкции работников Банка;

11) утверждает типовые формы документов, инструкции, правила, положения, порядки и т.п.;

12) утверждает Положение о Службе внутреннего контроля, планы деятельности Службы внутреннего контроля;

13) рассматривает отчеты Службы внутреннего контроля о проведенной работе;

14) утверждает отчеты (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

15) выдает доверенности, устанавливает порядок подписания договоров и соглашений, порядок выдачи доверенностей, а также определяет круг лиц, которым предоставляются полномочия для представительства перед третьими лицами;

16) устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

17) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;

18) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

19) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

20) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

21) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

22) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и меры, принятые для их устранения;

23) определяет порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка и устанавливает ответственность за нарушение порядка работы с ней;

24) принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях путем приобретения и отчуждения акций на организованных торгах организатора торговли (биржи);

25) принимает решение о списании безнадежной задолженности по ссуде и процентам по ней, сумма которой составляет менее 5 (Пяти) миллионов рублей (или эквивалента в иностранной валюте) на одного заемщика, и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва;

26) принимает решение об уступке прав (требований) по кредитному договору, разница между ценой уступки и суммой остатка основного долга и процентов по которому составляет менее 5 (Пяти) миллионов рублей (или эквивалента в иностранной валюте);

27) утверждает отчеты Службы управления рисками (в том числе отчеты, формируемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала);

28) утверждает документы, устанавливающие процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

29) утверждает правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, иные внутренние документы Банка, разработанные в целях выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

30) утверждает количественные и качественные показатели системы мотивации и оплаты труда и порядка премирования работников Банка (филиала), за исключением категорий работников, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат которых относится к компетенции Наблюдательного совета или Правления Банка, установленной в пп. 31 п.14.2. и пп.1 п.15.6. настоящего Устава;

31) решает иные вопросы текущей деятельности Банка.

Президент-Председатель Правления вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, членам Правления Банка, руководителям филиалов и представительств Банка, коллегиальным рабочим органам Банка и иным лицам.

Президент-Председатель Правления вправе выносить материалы на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

Полномочия Президента-Председателя Правления на время его отсутствия могут быть переданы Президентом-Председателем Правления одному из членов Правления.

15.6. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и возглавляется Президентом – Председателем Правления. Правление действует на основании настоящего Устава, а также на основании Положения о Правлении Банка.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

1) утверждение количественных и качественных показателей системы мотивации и оплаты труда и порядка премирования руководителей самостоятельных структурных подразделений, вице президентов Банка (филиала), главного бухгалтера Банка, за исключением категорий работников, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат которых относится к компетенции Наблюдательного совета, установленной в пп.31 п.14.2. настоящего Устава;

2) организация выполнения решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка;

3) рассмотрение отчетности Банка, в том числе отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета;

4) принятие решений о публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной на основе международных стандартов бухгалтерского учета;

5) определение размера платы, за которую возобновляется утерянная облигация Банка;

6) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну;

- 7) утверждение положений о филиалах и представительствах Банка;
- 8) вынесение материалов на рассмотрение Наблюдательного совета Банка;
- 9) утверждение кандидатур для назначения на должности руководителей филиалов и главных бухгалтеров филиалов, руководителей представительств, управляющих операционными офисами Банка (филиала);
- 10) рассмотрение отчетов (информации) о текущем исполнении утвержденного бизнес-плана Банка;
- 11) рассмотрение отчетов (информации) о текущем исполнении утвержденных ключевых показателей эффективности членов Правления Банка;
- 12) принятие решений о классификации ссудной задолженности в случаях, установленных Банком России;
- 13) списание безнадежной задолженности по ссуде и процентам по ней, сумма которой не превышает 0,01% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, но не менее 5 (Пяти) миллионов рублей (или эквивалента в иностранной валюте) на одного заемщика, и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва;
- 14) принятие решения об уступке прав (требований) по кредитному договору, разница между ценой уступки и суммой остатка основного долга и процентов по которому не превышает 0,01% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, но не менее 5 (Пяти) миллионов рублей (или эквивалента в иностранной валюте);
- 15) принятие решений о создании комитетов и иных рабочих коллегиальных органов Банка, Правления Банка, определение количественного состава таких органов, избрание их членов, об утверждении положений, регулирующих их деятельность;
- 16) предварительное одобрение Бизнес-плана Банка и решений о его корректировке;
- 17) утверждение Сметы Банка на очередной отчетный год;
- 18) утверждение Ресурсного плана Банка;
- 19) рассмотрение результатов проверок, проводимых аудиторской организацией Банка, и организация работы по устранению выявленных недостатков/нарушений;
- 20) рассмотрение отчетов о работе подразделений Банка;
- 21) предварительное одобрение отчетов Службы управления рисками (в том числе отчеты, формируемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала);
- 22) предварительное одобрение документов, устанавливающих процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- 23) иные вопросы текущей деятельности Банка, предусмотренные действующим законодательством, Уставом, а также выносимые на рассмотрение Правления по решению Президента – Председателя Правления.

15.7. Кворум для проведения заседания Правления составляет половину от числа избранных членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение об образовании Правления.

15.8. Президент-Председатель Правления организует проведение заседаний Правления, которые проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Заседание Правления может быть созвано по требованию Председателя Наблюдательного совета Банка.

Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается. При равенстве голосов голос Президента-Председателя Правления является решающим.

Правление вправе принимать решения заочным голосованием (опросным путем), при условии, что в таком голосовании участвует не менее половины от общего числа избранных членов Правления.

15.9. На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления предоставляется членам Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, должностному лицу, ответственному за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителю структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), аудиторской организации Банка и акционерам (акционеру), владеющим (владеющему) в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка, по их требованию. Выписки из протокола заседания Правления Банка подписываются ответственным секретарем Правления.

XVI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

16.1. Члены Наблюдательного совета Банка, Президент – Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

16.2. Члены Наблюдательного совета Банка, Президент – Председатель Правления и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

Члены Наблюдательного совета Банка, Президент-Председатель Правления, члены Правления, несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

16.3. Президент – Председатель Правления в соответствии с законодательством несет ответственность за достоверность сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

16.4. При определении оснований и размера ответственности членов Наблюдательного совета Банка, Президента – Председателя Правления и (или) членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

16.5. В случае, если в соответствии с положениями настоящего раздела Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

16.6. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Наблюдательного совета Банка, Президенту-Председателю Правления и (или) члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 16.2 настоящего Устава.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Наблюдательного совета Банка, Президенту-Председателю Правления и (или) члену Правления о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 16.2 настоящего Устава.

XVII. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

17.1. Крупной сделкой считается сделка (несколько взаимосвязанных сделок), выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности и при этом:

- связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества (в том числе заем, кредит, залог, поручительство, приобретение такого количества акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества, которое повлечет возникновение у Банка обязанности направить обязательное предложение в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»), цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

- предусматривающая обязанность Банка передать имущество во временное владение и (или) пользование либо предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их балансовая стоимость составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется наибольшая из двух величин - балансовая стоимость такого имущества либо цена его отчуждения. В случае передачи имущества Банка во временное владение и (или) пользование с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется балансовая стоимость передаваемого во временное владение или пользование имущества.

В случае совершения Банком сделки или нескольких взаимосвязанных сделок по приобретению акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества, которые повлекут возникновение у Банка обязанности по приобретению акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества, в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется цена всех акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть приобретены Банком по таким сделкам в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Наблюдательный совет утверждает заключение о крупной сделке, в котором должны содержаться в том числе информация о предполагаемых последствиях для деятельности Банка в результате совершения крупной сделки и оценка целесообразности совершения крупной сделки. Заключение о крупной сделке, которое включается в информацию (материалы), предоставляемую акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, на котором рассматривается вопрос о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки.

17.2. На совершение крупной сделки должно быть получено согласие Наблюдательного совета или Общего собрания акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

17.3. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Наблюдательного совета Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.

В случае, если единогласие Наблюдательного совета Банка по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Наблюдательного совета Банка вопрос о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. В таком случае решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

17.4. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50

процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

В случае, если крупная сделка, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и вопрос о согласии на совершение крупной сделки вынесен на рассмотрение Общего собрания акционеров, решение о согласии на совершение крупной сделки считается принятым, если за него отдано количество голосов, необходимое в соответствии с пунктом 4 статьи 49 Федерального закона «Об акционерных обществах», и большинство голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. В случае, если крупная сделка, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и в соответствии с настоящим Федеральным законом вопрос о согласии на совершение крупной сделки вынесен на рассмотрение Общего собрания акционеров, решение о согласии на совершение крупной сделки принимается в порядке, предусмотренном главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

17.5. Сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, признается сделка, в совершении которой имеется заинтересованность члена Наблюдательного совета Банка, Президента – Председателя Правления, члена Правления или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) подконтрольные им лица (подконтрольные организации):

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- являются контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

17.6. Лица, указанные в пункте 17.5 настоящего Устава, в течение 2 месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок, обязаны уведомить Банк:

- о юридических лицах, в которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;
- о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

В случае изменения сведений, указанных в абзацах 2 и 3 настоящего пункта 17.6, после получения Банком уведомления, предусмотренного абзацем 1 настоящего пункта, лица, указанные в пункте 17.5 настоящего Устава, обязаны уведомить Банк об изменении таких

сведений в течение 14 дней со дня, когда они узнали или должны были узнать об их изменении.

Банк доводит информацию, содержащуюся в полученных им уведомлениях, предусмотренных настоящим пунктом 17.6, до сведения Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, а также аудиторской организации Банка по ее требованию.

Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Наблюдательного совета, членов Правления, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Наблюдательного совета, - акционеров посредством направления соответствующего извещения на адреса электронной почты, указанные членами Наблюдательного совета, Правления в соответствующих анкетах, акционерами – в реестре акционеров Банка.

Извещение должно быть направлено не позднее чем за 5 рабочих дней до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

При подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров Банка лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров, должен быть предоставлен отчет о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность. Указанный отчет должен быть подписан Президентом-Председателем Правления и утвержден Наблюдательным советом, достоверность содержащихся в нем данных должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

17.7. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение.

На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Наблюдательного совета или Общего собрания акционеров по требованию Президента-Председателя Правления, члена Правления, члена Наблюдательного совета или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.

Требование о проведении Общего собрания акционеров или заседания Наблюдательного совета для решения вопроса о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, направляется и рассматривается в порядке, предусмотренном статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах». Наблюдательный совет вправе отказать в удовлетворении требования о проведении Общего собрания акционеров или заседания Наблюдательного совета на основаниях, предусмотренных статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также в случае, если на момент рассмотрения требования уже имеется решение о согласии или об отказе в согласии на совершение соответствующей сделки. Повторное заявление требований возможно не ранее чем через три месяца.

17.8. Решение о согласии на совершение Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным советом или Общим собранием акционеров Банка в случаях и в порядке, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

17.9. Заинтересованное лицо по иску Банка или его акционера несет перед Банком ответственность в размере убытков, причиненных им Банку, независимо от того, была ли признана соответствующая сделка недействительной. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

17.10. В случае, если на дату заключения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, лицо, указанное в пункте 17.5 настоящего Устава, нарушило обязанность по уведомлению о наступлении обстоятельств, в силу которых указанное лицо может быть признано заинтересованным в соответствии со статьей 82 Федерального закона «Об акционерных обществах», вина указанного лица в причинении Банку такой сделкой убытков предполагается.

XVIII. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

18.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, избираемой на годовом Общем собрании акционеров Банка до следующего годового Общего собрания акционеров. Количественный и персональный состав Ревизионной комиссии Банка определяется решением Общего собрания акционеров. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

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

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

Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном законодательством.

18.3. В процессе исполнения возложенных обязанностей Ревизионная комиссия Банка вправе привлекать к выполнению отдельных работ специалистов (экспертов) из числа лиц, не являющихся работниками Банка. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии Банка.

18.4. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой).

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

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной проверке (ревизии), а также заключение о представляемых на утверждение годового Общего собрания акционеров годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

18.6. По результатам проверки (ревизии), при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

18.7. Документально оформленные результаты проверок представляются Ревизионной комиссией Наблюдательному совету Банка, а также Правлению Банка для принятия необходимых мер.

18.8. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Аудиторская организация назначается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством на основе договора, заключенного с аудиторской организацией. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Наблюдательным советом Банка.

18.9. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка помимо предусмотренного Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

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

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

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

XIX. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

19.1. Основания, порядок и формы реорганизации Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

19.2. Основания и порядок ликвидации Банка устанавливаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

19.3. Банк обеспечивает учет и сохранность документов, а также их своевременную передачу на государственное хранение в соответствующий архив в установленном порядке при реорганизации или ликвидации Банка.

XX. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

20.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

20.2. Все изменения и дополнения в настоящий Устав или Устав Банка в новой редакции, принятые в установленном порядке, подлежат государственной регистрации в соответствии с требованиями законодательства.

Изменения и дополнения в настоящий Устав или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

20.3. В случае, если изменения законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации вступят в противоречие с отдельными положениями настоящего Устава, такие положения настоящего Устава применяются в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

Президент - Председатель Правления



Д.В. Руденко

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
49 (сорок девять) листов

Президент - Председатель Правления
ПАО «Почта Банк»

/ Д.В. Руденко/

10 июля 2019 года

