

**Запись о государственной  
регистрации  
кредитной организации внесена  
в единый государственный реестр  
юридических лиц  
"11" сентября 2002 года,  
основной государственный  
регистрационный N 1027739175859**

**СОГЛАСОВАНО  
Заместитель Начальника  
Московского  
главного территориального управления  
Центрального банка  
Российской Федерации**

\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

**УСТАВ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«КРОСНА-БАНК»  
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**АКБ «Кросна-Банк» (ОАО)**

**УТВЕРЖДЕНО  
Общим собранием акционеров  
АКБ «Кросна-Банк» (ОАО)  
23 декабря 2009 года  
(Протокол № 3 от «24» декабря 2009 г.)**

**г. Москва  
2009 г.**

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

1.1. АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРОСНА-БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), именуемый далее "Банк", является кредитной организацией, учрежден 28 апреля 1993 года собранием учредителей (протокол N 1), Устав зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 08 декабря 1993 года, регистрационный номер, присвоенный Банком России - 2607, запись о регистрации внесена в единый государственный реестр юридических лиц «11» сентября 2002 г., основной государственный регистрационный номер 1027739175859.

1.2. Новая редакция Устава утверждена Общим Собранием акционеров 23 декабря 2009 года (протокол № 3 от «24» декабря 2009 года).

1.3. Полное фирменное наименование Банка на русском языке - АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КРОСНА-БАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - АКБ "Кросна-Банк" (ОАО).

Фирменное наименование Банка на английском языке – Joint stock bank «Crosna-Bank».

1.4. Место нахождения Банка - 123557, г. Москва, Пресненский Вал, д. 27.

1.5. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Банк вправе иметь иные печати, а также штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

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

1.7. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитывает его на самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.8. Банк является коммерческой организацией, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении банковских операций.

1.9. Банковские операции банк осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Банком России в порядке, установленном федеральным законом.

Отдельные виды деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Банк вправе осуществлять на основании лицензий.

1.10. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.12. 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.

## **2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ.**

2.1. Банк в установленном законом порядке вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операции, вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

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

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

2.2. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации и в других банках в порядке, установленном действующим законодательством.

### **3. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА.**

3.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством.

3.2. Филиал и представительство не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденного Банком положения. Филиал и представительство наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

3.3. Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенности, выдаваемой Банком, и Положения о филиале или Положения о представительстве соответственно

3.4. Филиалы создаются и закрываются по решению Совета Банка.

3.5. Представительства открываются и закрываются по решению Совета Банка.

### **4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.**

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

4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 155 500 000 (Сто пятьдесят пять миллионов пятьсот тысяч) рублей и разделен на 1 555 000 (Один миллион пятьсот пятьдесят пять тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

Банк вправе разместить дополнительно к ранее размещенным акциям 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая (объявленные акции). Объявленные акции имеют равные права с размещенными обыкновенными именными акциями.

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

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

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

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

4.4. Уставный капитал может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций.

В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в Банк России, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в «Вестнике Банка России» уведомление об уменьшении его уставного капитала.

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

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

Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим Собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций

в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

4.6. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета Банка. Акции, приобретенные Банком по решению принятому Советом Банка, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. 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.

4.7. Оплата акций при их приобретении Банком осуществляется деньгами или иным имуществом в соответствии с действующим законодательством.

4.8. Общее Собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем сокращения общего количества акций, в том числе путем приобретения части размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством, в том числе:

- если акции приобретены Банком по решению Совета Банка и не реализованы в течение одного года с даты их приобретения;
- если акции выкуплены Банком и не реализованы в течение одного года с даты их выкупа.

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

4.10. 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).

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

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

## **5. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.**

5.1. Все акции Банка являются именными.

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

Обыкновенная акция дает право на участие в Общем Собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, право на получение дивидендов, право на получение части имущества Банка при его ликвидации.

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

5.2. Номинальная стоимость акций выражается в рублях независимо от формы оплаты.

5.3. Акции Банка оплачиваются деньгами или иным имуществом в соответствии с действующим законодательством.

Сроки оплаты акций определяются действующим законодательством.

5.4. 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 обыкновенной акцией, в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет. Дробная акция обращается наравне с целыми акциями.

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

5.5. Приобретение, передача, продажа и отчуждение акций производится в соответствии с действующим законодательством.

При отчуждении акций в реестре акционеров делается соответствующая запись о переходе акции к новому владельцу.

5.6. Банк вправе размещать облигации (именные и на предъявителя) и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

Оплата облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, кроме акций, может осуществляться только деньгами.

## **6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ.**

6.1. Акционер-владелец обыкновенной именной акции имеет право:

- на участие в Общем Собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- на получение дивидендов;

- на получение части имущества Банка в случае его ликвидации;

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

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим Собранием акционеров в соответствии с настоящим Уставом, если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

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

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

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

6.4. 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.

6.5. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим Собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства и Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем Собрании акционеров или голосовал против

принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и (или) законные интересы.

6.6. Акционер вправе обжаловать в суд решение Совета Банка, принятое с нарушением требований настоящего Федерального закона, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если указанным решением нарушены права и (или) законные интересы Банка или этого акционера.

## **7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.**

7.1. Банк производит уплату страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов физических лиц путем перевода денежных средств в порядке, установленном федеральным законом.

7.2. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

7.3. Банк обеспечивает сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками.

7.4. При заключении сделки с клиентом Банк предоставляет ему информацию об условиях ее совершения и о возможных рисках, связанных с нею. По требованию клиента Банк предоставляет ему информацию о финансовом состоянии Банка, в том числе бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату.

7.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит действующему законодательству.

7.6. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании разработанных программ и правил осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## **8. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ И ВОЗМЕЩЕНИЯ УБЫТКОВ. ДИВИДЕНДЫ.**

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

8.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

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

Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка.

8.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Дивиденды выплачиваются деньгами.

8.4. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям, принимаются Общим Собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Банка. Срок выплаты дивидендов определяется решением Общего Собрания акционеров.

8.5. Общее Собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям.

8.6. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не были выпущены в обращение и находятся на балансе Банка.

8.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов, в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с действующим законодательством;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

8.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

8.10. Убытки Банка возмещаются за счет средств резервного фонда, а при его недостаточности - за счет других собственных средств Банка, в том числе за счет реализации имущества.

8.11. В Банке создается резервный фонд в размере 5 % от его уставного капитала.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 % от чистой прибыли до достижения им установленного размера.

Банк вправе в установленном порядке производить отчисления в резервный фонд сверх установленного минимального размера.

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

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

8.12. В соответствии с действующим законодательством в Банке могут быть образованы другие фонды.



## **9. УЧЕТ, ОТЧЕТНОСТЬ, ХРАНЕНИЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ.**

9.1. Банк ведет бухгалтерский учет и предоставляет финансовую и иную отчетность в порядке, установленном действующим законодательством, в том числе нормативными актами Банка России.

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

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

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

9.4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете общества, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

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

9.6. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и (или) Банка России.

9.7. Банк представляет Банку России отчетную документацию о текущей деятельности в порядке и сроки, установленные Банком России.

9.8. Банк предоставляет информацию о Банке в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных актов.

9.9. Банк обязан в установленном действующим законодательством порядке и сроки обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным действующим законодательством. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

9.10. Банк хранит документы, предусмотренные действующим законодательством, по месту нахождения в порядке и в течение сроков, которые установлены действующим законодательством.

## **10. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА.**

10.1. Органами управления Банком являются:

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

### **А. Общее Собрание акционеров.**

10.2. Высшим органом управления Банка является Общее Собрание акционеров.

10.3. К компетенции Общего Собрания акционеров относится:

10.3.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, когда внесение изменений и дополнений отнесено действующим законодательством к компетенции Совета Банка;

10.3.2. реорганизация Банка;

10.3.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

10.3.4. определение количественного состава Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

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

10.3.6. увеличение уставного капитала Банка, в том числе путем:

10.3.6.1. увеличения номинальной стоимости акций;

10.3.6.2. размещения дополнительных акций (размещения эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;

10.3.6.3. размещения дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, посредством открытой подписки;

10.3.6.4. размещения 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;

10.3.7. уменьшение уставного капитала Банка путем:

10.3.7.1. уменьшения номинальной стоимости акций;

10.3.7.2. приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества;

10.3.7.3. погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

10.3.8. избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;

10.3.10. утверждение аудитора Банка;

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

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

10.3.12. определение порядка ведения Общего Собрания акционеров;

10.3.13. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

10.3.14. дробление и консолидация акций;

10.3.15. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, установленных федеральными законами;

10.3.16. принятие решений об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет:

10.3.16.1. от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, в случае если по вопросу об одобрении такой крупной сделки Советом Банка не достигнуто единогласие;

10.3.16.2. более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка;

10.3.17. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

10.3.18. принятие решения об участии в холдинговых компаниях, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

10.3.19. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка, ревизионной комиссии Банка, счетной комиссии Банка;

10.3.20. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

10.5. Общее Собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.

10.6. Решения по вопросам, указанным в пунктах 10.3.2, 10.3.7.1, 10.3.14, 10.3.15, 10.3.16.1, 10.3.17-10.3.19, настоящего Устава, принимаются Общим Собранием акционеров только по предложению Совета Банка.

Решение Общего Собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством (1/2) голосов акционеров-владельцев голосующих акций Банка,

принимающих участие в Общем Собрании акционеров, если большее количество голосов, необходимое для принятия решения, не установлено действующими законодательством.

Решения по вопросам, указанным в пунктах 10.3.1-10.3.3, 10.3.5, 10.3.7.1, 10.3.6.2-10.3.6.4, 10.3.16.2, 10.3.17 принимается Общим Собранием акционеров большинством в три четверти (3/4) голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров.

10.7. Общие Собрания акционеров могут быть годовыми (очередными) и внеочередными.

10.7.1. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее Собрание акционеров.

Годовое (очередное) Общее Собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

На годовом Общем Собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудитора Банка, вопросы, связанные с утверждением годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределением прибыли (в том числе выплатой (объявлением) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания акционеров.

10.7.2. Общие Собрания акционеров, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

Внеочередное Общее Собрание акционеров проводится по решению Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

В требовании о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Общего Собрания акционеров. В требовании о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего Собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего Собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения о внесении предложений в повестку дня Общего Собрания акционеров, установленные действующим законодательством и настоящим Уставом.

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 (ревизора) Банка, аудитора 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 Общего Собрания акционеров, 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 (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего Собрания акционеров 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 (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров

(акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный действующим законодательством порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего Собрания акционеров;

- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего Собрания акционеров, не являются владельцами не менее чем 10 процентами 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 действующего законодательства.

Решение 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 с момента принятия такого решения.

В случае, если в течение установленного действующим законодательством срока 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.

10.8. Общее Собрание акционеров может быть проведено в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование или в форме заочного голосования.

Общее Собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, связанные с утверждением годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределением прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года не может проводиться в форме заочного голосования.

Заочное голосование проводится с использованием бюллетеней для голосования, отвечающих требованиям действующего законодательства.

10.9. Право на участие в Общем Собрании акционеров имеют лица, указанные в списке лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, составленном на основании данных реестра акционеров Банка на дату определенную Советом Банка.

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

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

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

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

10.11. Сообщение о проведении Общего Собрания акционеров в установленные действующим законодательством сроки должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

10.12. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего Собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Банка и ревизионную комиссию (ревизора) Банка, число которых не может превышать количественного состава соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

В случае, если предлагаемая внеочередного Общего Собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 15 дней до даты проведения внеочередного Общего Собрания акционеров.

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

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

10.14. 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 сроков, установленных действующим законодательством или настоящим Уставом. 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 соблюдены сроки, установленные действующим законодательством и настоящим Уставом;
- акционеры (акционер) не являются владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным действующим законодательством;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего Собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства.

10.15. Мотивированное решение 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 акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

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

акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

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

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

10.18. Правом голоса на Общем Собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка.

10.19. Голосование на Общем Собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос", за исключением случаев кумулятивного голосования по выборам членов Совета Банка, и других случаев предусмотренных действующим законодательством.

10.20. Порядок принятия Общим Собранием акционеров решения по порядку ведения Общего Собрания акционеров устанавливается внутренними документами Банка, утвержденными решением Общего Собрания акционеров. Общее Собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня Общего Собрания акционеров, а также изменять повестку дня.

10.21. На Общем Собрании акционеров председательствует Председатель Совета Банка.

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

10.23. Принявшими участие в Общем Собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем. Принявшими участие в Общем Собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

10.24. 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.

10.25. 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 действующего законодательства.

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

10.26. Решения, принятые Общим Собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем Собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, в порядке предусмотренном для сообщения о проведении Общего Собрания акционеров.

10.27. Проверку полномочий и регистрацию лиц, участвующих в Общем Собрании акционеров, определение кворума Общего Собрания акционеров, разъяснение вопросов,

возникающих в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем Собрании акционеров, разъяснение порядка голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечение установленного порядка голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчет голосов и подведение итогов голосования, составление протокола об итогах голосования, осуществляет счетная комиссия.

В случае если в Банке счетная комиссия не создана, предусмотренные законом, внутренними документами Банка и настоящим Уставом функции счетной комиссии осуществляет Председатель Совета Банка.

10.28. Протокол Общего Собрания акционеров составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего Собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем Собрании акционеров и секретарем Общего Собрания акционеров.

### **Б. Совет Банка.**

10.29. Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров.

10.30. К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

10.30.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

10.30.2. созыв годового и внеочередного Общих Собраний акционеров, за исключением случая, если в течение установленного срока Советом Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего Собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве.

10.30.3. утверждение повестки дня Общего Собрания акционеров;

10.30.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка в соответствии с действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего Собрания акционеров, в том числе вынесение на решение Общего Собрания акционеров Банка вопросов, указанных в пунктах 10.3.2, 10.3.7.1, 10.3.14, 10.3.15, 10.3.16.1, 10.3.17-10.3.19 настоящего Устава.

10.30.5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, кроме случаев, когда в соответствии с федеральным законом и настоящим Уставом данное решение может быть принято только Общим Собранием акционеров, в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, в том числе:

- размещение дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди всех акционеров;

- размещение дополнительных обыкновенных акций посредством открытой подписки в количестве, составляющем 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

- размещение дополнительных привилегированных акций посредством открытой подписки.

10.30.6. размещение Банком, кроме случаев, когда в соответствии с федеральным законом данное решение может быть принято только Общим Собранием акционеров, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в том числе:

- размещение Банком облигаций, конвертируемых в привилегированные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки;

- размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций.

- размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции.

- 10.30.7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 10.30.8. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных действующим законодательством;
- 10.30.9. образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10.30.10. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10.30.11. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 10.30.12. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 10.30.13. утверждение следующих внутренних документов Банка:
- 10.30.13.1. внутренних документов о филиалах и представительствах Банка;
- 10.30.13.2. внутренних документов, регулирующих создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка, в том числе регулирующих деятельность службы внутреннего контроля, и внутренних документов по организации системы внутреннего контроля;
- 10.30.13.3. внутренних документов, определяющих порядок образования и использования фондов Банка;
- 10.30.13.4. внутренних документов, регламентирующих дивидендную политику Банка;
- 10.30.13.5. внутренних документов, регламентирующих правила ведения реестра владельцев именных ценных бумаг;
- 10.30.13.6. иных внутренних документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания акционеров или исполнительных органов Банка;
- 10.30.14. создание и закрытие филиалов, открытие и закрытие представительств Банка;
- 10.30.15. внесение в устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их закрытием.
- 10.30.16. одобрение крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка.
- 10.30.17. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, установленных действующим законодательством;
- 10.30.18. утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- 10.30.19. назначение лица, ответственного за ведение реестра Банка или утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 10.30.20. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пункте 10.3.18 настоящего Устава);
- 10.30.21. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка;
- 10.30.22. рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 10.30.23. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением, Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 10.30.24. осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 10.30.25. иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.
- 10.31. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.



10.32. Члены Совета Банка избираются Общим Собранием акционеров на срок до следующего годового Общего Собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

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

10.33. Членом Совета Банка может быть только физическое лицо. Член Совета Банка может не быть акционером Банка. Кандидаты на должности членов Совета Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

10.34. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, не может быть одновременно Председателем Совета Банка.

10.35. Количественный состав Совета Банка определяется Общим собранием акционеров, но должен быть не менее пяти и не более пятнадцати человек.

Выборы членов Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

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

10.36. Председатель Совета Банка избирается членами Совета Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета Банка.

Совет Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета Банка.

10.37. Председатель Совета Банка организует его работу, созывает заседания Совета Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем Собрании акционеров.

В случае отсутствия Председателя Совета Банка его функции осуществляет один из членов Совета Банка по решению Совета Банка.

10.38. Заседание Совета Банка созывается Председателем Совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка или аудитора Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета Банка определяется внутренним документом Банка.

10.39. Заседание Совета Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие члены Совета Банка, составляющие в совокупности не менее половины от числа избранных членов Совета Банка. В случае, когда количество членов Совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров для избрания нового состава Совета Банка. Оставшиеся члены Совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего Собрания акционеров.

Кворум для проведения заседания Совета Банка по вопросу об образовании единоличного исполнительного органа или о досрочном прекращении его полномочий составляет более чем половину от числа избранных членов Совета Банка.

10.40. Решения на заседании Совета Банка принимаются большинством голосов членов Совета Банка, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством, Уставом Банка или внутренним документом Банка, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета Банка, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

10.40.1. Решение Совета Банка об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается единогласно всеми членами Совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Банка.

В случае если единогласие Совета Банка по вопросу увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций не достигнуто, то по решению Совета Банка вопрос может быть вынесен на решение Общего Собрания акционеров.

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

10.40.3. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается единогласно всеми членами Совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Банка.

В случае если единогласие Совета Банка по вопросу об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, не достигнуто, то по решению Совета Банка вопрос может быть вынесен на решение Общего Собрания акционеров.

10.40.4 Решения по вопросу об образовании единоличного исполнительного органа или о досрочном прекращении его полномочий принимаются 3/4 голосов членов Совета Банка, принимающих участие в заседании.

Указанный вопрос может быть вынесен на решение Общего Собрания акционеров в случаях, установленных действующим законодательством.

10.41. При решении вопросов на заседании Совета Банка каждый член Совета Банка обладает одним голосом.

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

10.43. Председатель Совета Банка имеет право решающего голоса при принятии Советом Банка решений в случае равенства голосов членов Совета Банка.

10.44. На заседании Совета Банка ведется протокол. Протокол ведется секретарем, назначенным Советом Банка.

Протокол заседания Совета Банка составляется не позднее трех дней после его проведения. Протокол заседания Совета Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

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

## **В. Исполнительные органы Банка.**

10.46. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением.

10.47. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета Банка.

Кворум для проведения заседания Совета Банка по вопросу об образовании единоличного исполнительного органа или о досрочном прекращении его полномочий составляет более чем половину от числа избранных членов Совета Банка. Решения по указанному вопросу принимаются 3/4 голосов членов Совета Банка, принимающих участие в заседании.

Указанный вопрос может быть вынесен на решение Общего Собрания акционеров в случаях, установленных действующим законодательством.

Исполнительные органы подотчетны Совету Банка и Общему Собранию акционеров

Банка.

10.48. Права и обязанности, срок полномочий Председателя Правления и членов Правления определяются действующим законодательством, настоящим Уставом и трудовым договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор с Председателем Правления подписывает Председатель Совета Банка.

По решению Совета Банка трудовой договор, заключенный на срок, с Председателем Правления может быть в любое время расторгнут. На членов Правления распространяются особенности регулирования труда, установленные действующим трудовым законодательством для руководителя организации (Председателя Правления Банка).

10.49. Кандидатуры на должности Председателя Правления и его заместителей должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Председатель Правления, члены Правления не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

### **Правление.**

10.50. Правление действует на основании настоящего Устава, а также, утверждаемого Общим Собранием акционеров Положения, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний.

10.51. К компетенции Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров, Совета Банка и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления.

Правление Банка:

10.51.1 предварительно рассматривает все вопросы, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению Общим Собранием акционеров или Советом Банка и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;

10.51.2. организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Банка;

10.51.3. решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;

10.51.4. организует разработку и принимает решения об осуществлении Банком новых видов услуг;

10.51.5. утверждает, изменяет, регулирует размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;

10.51.6. определяет кредитную политику Банка;

10.51.7. устанавливает общие условия и порядок выдачи кредитов и выполнения обязательств Банком;

10.51.8. создает комитеты Банка, деятельность которых связана с осуществлением кредитной политики Банка, определяет их количественный состав, избирает и досрочно прекращает полномочия их членов;

10.51.9. утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок текущей деятельности Банка, в том числе:

10.51.9.1. внутренние документы, определяющие кредитную политику Банка;

10.51.9.2. внутренние документы о комитетах Банка, деятельность которых связана с осуществлением кредитной политики Банка;

10.51.9.3. внутренние документы, устанавливающие тарифы Банка;

10.51.9.4. внутренние документы, регламентирующие условия и порядок осуществления Банком банковских операций;

10.51.10. принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных

подразделений (дополнительных офисов (кредитно-кассовых офисов), операционных касс вне кассового узла и т.п.);

10.51.11. проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

10.51.12. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

10.51.13. рассматривает и решает другие вопросы, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом или внесенные на рассмотрение Правления Банка Председателем Правления Банка.

10.52. Заседание Правления правомочно (имеет кворум) если в нем приняли участие члены Правления, составляющие не менее половины ( $\frac{1}{2}$ ) от числа избранных членов. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет Банка обязан образовать Правление.

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

### **Председатель Правления.**

10.54. К компетенции Председателя Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров, Совета Банка и вопросов, относящихся к компетенции Правления.

10.55. Председатель Правления:

10.55.1. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;

10.55.2. от имени Банка совершает сделки и заключает договоры;

10.55.3. распоряжается в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом имуществом и средствами Банка, в том числе приобретает и отчуждает имущество Банка;

10.55.4. выдает доверенности на осуществление действий от имени Банка;

10.55.5. издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

10.55.6. организывает бухгалтерский учет и делопроизводство Банка;

10.55.7. заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Банка;

10.55.8. организует выполнение решений Общего Собрания акционеров и Совета Банка;

10.55.9. привлекает работников к дисциплинарной и материальной ответственности, поощряет работников Банка, устанавливает и применяет меры ответственности к сотрудникам и руководителям подразделений Банка за ненадлежащее выполнение решений Совета Банка, реализацию стратегии и/или политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

10.55.10. делегирует полномочия по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений;

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

10.55.12. создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающей 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;

10.51.13. создает комитеты Банка, деятельность которых не связана с осуществлением кредитной политики Банка, определяет их количественный состав, избирает и досрочно прекращает полномочия их членов;

10.55.14. утверждает штатное расписание Банка;

10.55.15. утверждает должностные инструкции;

10.55.16. утверждает внутренние документы о внутренних структурных подразделениях Банка;

10.55.17. утверждает внутренние документы Банка, определяющие организацию, порядок и правила работы внутренних структурных подразделений Банка;

10.55.18. утверждает внутренние документы о комитетах Банка, деятельность которых не связана с осуществлением кредитной политики Банка;

10.55.19. утверждает внутренние документы, направленные на обеспечение безопасности Банка, в том числе информационной, и нераспространение коммерческой и банковской тайны;

10.55.20. утверждает правила внутреннего трудового распорядка в Банке;

10.55.21. утверждает документы, определяющие размеры и формы оплаты труда;

10.55.22. рассматривает и решает другие вопросы, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом и осуществляет иные действия, направленные на организацию нормальной работы Банка.

10.56. Председатель Правления председательствует на заседаниях Правления Банка.

10.57. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, не может быть одновременно Председателем Совета Банка.

10.58. Председатель Правления за каждый отчетный период составляет отчет о деятельности Банка, который представляет на утверждение Общему Собранию акционеров.

10.59. Председатель Правления несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

## **11. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ.**

11.1. Крупной сделкой считается сделка или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка.

11.2. В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется стоимость такого имущества, определенная по данным бухгалтерского учета, а в случае приобретения имущества - цена его приобретения.

11.3. Для принятия Советом Банка и Общим Собранием акционеров решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Советом Банка исходя из их рыночной стоимости.

11.4. Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Советом Банка, является членом Совета Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета Банка, не заинтересованных в совершении сделки.

Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен независимый оценщик. Независимый оценщик должен быть привлечен в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

11.5. Крупная сделка должна быть одобрена Советом Банка или общим собранием акционеров в соответствии со следующим порядком:

- решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка,

принимается всеми членами Совета Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Банка.

В случае, если единогласие Совета Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего Собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается Общим Собранием акционеров большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров.

- решение об 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.

11.6. В случае, если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения главы 12 настоящего Устава.

11.7. Крупная сделка, совершенная с нарушением требований настоящей статьи, может быть признана недействительной по иску Банка или акционера.

11.8. Признание решений Общего Собрания акционеров об одобрении крупных сделок, недействительными в случае обжалования таких решений отдельно от оспаривания соответствующих сделок Банка не влечет за собой признания соответствующих сделок недействительными.

11.9. Признание решений Совета Банка об одобрении крупных сделок недействительными в случае обжалования таких решений отдельно от оспаривания соответствующих сделок Банка не влечет за собой признания соответствующих сделок недействительными.

## **12. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ.**

12.1. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета Банка, лица, осуществляющего функции Председателя Правления Банка, члена Правления или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с положениями настоящей главы.

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) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) 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;

12.2. Положения настоящей главы не применяются:

- к сделкам, в совершении которых заинтересованы все акционеры Банка;
- при осуществлении преимущественного права приобретения размещаемых Банком акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- при приобретении и выкупе Банком размещенных акций;
- при реорганизации Банка в форме слияния (присоединения) обществ;

- к сделкам, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по фиксированным ценам и тарифам, установленным в области государственного регулирования цен и тарифов органами.

12.3. Лица, указанные в пункте 12.1., обязаны довести до сведения Совета Банка, ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;

- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

12.4. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения.

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

12.6. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим Собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров-владельцев голосующих акций в следующих случаях:

- если количество незаинтересованных членов Совета Банка составляет менее определенного уставом кворума для проведения заседания Совета Банка;

- если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2 и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами четвертым и пятым настоящего пункта;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализацией акций, составляющих более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

12.7. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения Общего Собрания акционеров, предусмотренного пунктом 12.5, в случаях, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, которые совершались между Банком и заинтересованным лицом в процессе осуществления уставной деятельности Банка, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо признается таковым. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные в период с момента, когда заинтересованное лицо признается таковым, и до момента проведения следующего годового Общего Собрания акционеров.

12.8. Общее Собрание акционеров может принять решение об одобрении сделки (сделок) между Банком и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в

будущем в процессе осуществления Банком его уставной деятельности. При этом в решении Общего Собрания акционеров должна быть также указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка (сделки). Такое решение имеет силу до следующего годового Общего Собрания акционеров.

12.9. Для принятия Советом Банка и Общим Собранием акционеров решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Советом Банка исходя из их рыночной стоимости. Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок является членом Совета Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета Банка не заинтересованных в совершении сделки.

12.10. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенная с нарушением требований к сделке, предусмотренных настоящим Федеральным законом, может быть признана недействительной по иску Банка или акционера.

12.11. Признание решений Общего Собрания акционеров об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, недействительными в случае обжалования таких решений отдельно от оспаривания соответствующих сделок Банка не влечет за собой признания соответствующих сделок недействительными.

12.12. Признание решений Совета Банка об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, недействительными в случае обжалования таких решений отдельно от оспаривания соответствующих сделок Банка не влечет за собой признания соответствующих сделок недействительными.

12.13. Заинтересованное лицо несет перед Банком ответственность в размере убытков, причиненных им Банку. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

### **13. ОРГАНЫ КОНТРОЛЯ.**

13.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общее Собрание акционеров избирает ревизионную комиссию Банка сроком на один год.

Количественный состав ревизионной комиссии определяется Общим собранием акционеров, но должен быть не менее трех и не более девяти человек.

Выборы членов ревизионной комиссии осуществляются Общим Собранием акционеров, решение принимается большинством (1/2) голосов акционеров-владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем Собрании акционеров, по каждому кандидату, при этом акции, принадлежащие членам Совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

Избранными в состав ревизионной комиссии считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

13.1.1. В компетенцию ревизионной комиссии входят следующие вопросы:

- проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- проверка и подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах, в том числе годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности;
- проверка и заключение по порядку ведения бухгалтерского учета и представление финансовой отчетности;
- заключение о соблюдении Банком при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности действующего законодательства.

13.1.2. Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым Общим Собранием акционеров.

13.1.3. Общее Собрание акционеров может принять решение о выплате членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждения и компенсаций.

13.1.4. 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, Совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

13.1.5. Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего Собрания акционеров и заседания Совета Банка в соответствии с Уставом и действующим законодательством.

13.1.6. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны предоставить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

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

13.1.8. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия Банка составляет заключение.

13.2. Перед опубликованием данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности Банка Банк привлекает для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора (профессиональную аудиторскую организацию), не связанную имущественными интересами с Банком, или его акционерами, имеющую лицензию на осуществление такой деятельности (внешний аудит).

13.2.1. Аудитор утверждается Общим Собранием акционеров.

13.2.2. Размер оплаты услуг Аудитора определяется Советом Банка.

13.2.3. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Аудитор составляет заключение, в том числе по годовому отчету и балансу, без которого Общее Собрание акционеров не может их утвердить.

13.2.4. Аудиторская проверка деятельности Банка должна быть проведена в любое время по требованию акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, по инициативе ревизионной комиссии (ревизора) Банка, по решению Общего Собрания акционеров, Совета Банка.

13.2.5. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

13.3. В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок; эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками; достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности; информационной безопасности Банка; соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма; а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России в Банке организуется система внутреннего контроля.

13.3.1. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

13.3.2. Систему органов внутреннего контроля составляют:

13.3.2.1. Органы управления Банком:

- Общее Собрание акционеров;
- Совет Банка;

- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган Банка;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган Банка.

13.3.2.2. Ревизионная комиссия.

13.3.2.3. Главный бухгалтер (его заместители) Банка.

13.3.2.4. Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала(ов) Банка.

13.3.2.5. Структурные подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Службу внутреннего контроля;
- Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Ответственного сотрудника (Службу финансового мониторинга) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

13.3.3. Внутренний контроль должен осуществляться органами управления, структурными подразделениями, ответственными сотрудниками, а также иными структурными подразделениями и сотрудниками Банка, входящими в систему органов внутреннего контроля, в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

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

13.3.5. Порядок образования и полномочия Органов управления определены в главе 10 настоящего Устава.

13.3.6. Порядок образования и полномочия ревизионной комиссии определены в пунктах 13.1, 13.1.1-13.1.8 настоящего Устава.

13.3.7. Назначение на должность и освобождение от должности Главного бухгалтера Банка, его заместителей, Руководителя филиала, главного бухгалтера филиала и их заместителей производится Председателем Правления Банка.

13.3.7.1. Главный бухгалтер Банка обеспечивает формирование учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета Банка, своевременное представление Банком полной и достоверной бухгалтерской отчетности, осуществляет иные полномочия, отнесенные к его компетенции действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, и подчиняется Председателю Правления Банка.

13.3.7.2. Руководитель филиала назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка и действует на основании доверенности, выдаваемой Банком, и Положения о филиале.

13.3.7.3. Руководитель филиала обеспечивает беспрепятственное и эффективное осуществление внутреннего контроля в филиале, осуществляет иные полномочия, отнесенные к его компетенции действующим законодательством, настоящим Уставом, Положением о филиале, доверенностью и внутренними документами Банка.

13.3.7.4. Главный бухгалтер филиала подчиняется руководителю филиала или лицу его заменяющему, а по вопросам ведения бухгалтерского учета и отчетности - Главному бухгалтеру Банка. Главный бухгалтер филиала обеспечивает ведение бухгалтерского учета филиала, своевременное представление филиалом полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

13.3.8. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается служба внутреннего контроля.

13.3.8.1. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее

руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего контроля своих функций.

13.3.8.2. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом Банка.

В случае создания филиала, организация и осуществление внутреннего контроля в филиале Банка определяется внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка.

13.3.8.3. Служба внутреннего контроля подотчетна Совету Банка и действует под непосредственным контролем Совета Банка.

13.3.8.4. Служба внутреннего контроля не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом; по собственной инициативе докладывает Совету Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

13.3.8.5. Совет Банка может принять решение о проведении проверки деятельности Службы внутреннего контроля независимой аудиторской организацией или Советом Банка.

13.3.8.6. Служба внутреннего контроля формируется из сотрудников, входящих в штат Банка.

13.3.8.7. Численность службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка.

13.3.8.8. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Правлением Банка по согласованию с Советом Банка.

13.3.8.9. Руководителю службы внутреннего контроля не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка.

Руководитель и сотрудники службы внутреннего контроля не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Служба внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских и других сделок.

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

13.3.8.10. При осуществлении своих функций Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля:

13.3.8.10.1. имеют право получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделениями, бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;

13.3.8.10.2. имеют право определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

13.3.8.10.3. имеют право привлекать при осуществлении проверок сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;

13.3.8.10.4. имеют право входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;

13.3.8.10.5. имеют право с разрешения Председателя Правления самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей;

13.3.8.10.6. имеют право принимать участие в разработке внутренних нормативных документов Банка.

13.3.8.10.7. осуществляют иные права и несут обязанности, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

13.3.8.11. Планы работ Службы внутреннего контроля разрабатываются Службой внутреннего контроля и утверждаются Советом Банка.

Отчеты о выполнении планов проверок предоставляются Службой внутреннего контроля не реже двух раз в год Совету Банка.

Отчеты и предложения по результатам проверок, информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений предоставляются Службой внутреннего контроля не реже одного раза в полгода Совету Банка и Председателю Правления Банка.

13.3.8.12. При необходимости Совет Банка может запрашивать у Службы внутреннего контроля отчет о состоянии внутреннего контроля за определенный период ее деятельности, а также любую иную информацию по вопросам компетенции Службы внутреннего контроля Банка.

13.8.13. Служба внутреннего контроля не позднее, чем за 30 дней до годового Общего Собрания акционеров Банка представляет отчет о состоянии внутреннего контроля Банка. Отчет предварительно утверждается Советом Банка в составе годового отчета. Отчет утверждается решением Общего Собрания акционеров в составе годового отчета. Отчет о состоянии внутреннего контроля направляется в Банк России один раз в год в составе годового отчета.

13.3.9. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг является ответственным сотрудником, в компетенцию которого входит организация и осуществление контроля за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также соблюдением внутренних правил и процедур Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

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

В случае создания филиала, организация и осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг в филиале Банка определяется внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка.

13.3.9.3. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается на должность и освобождается от должности Правлением Банка по согласованию с Советом Банка.

13.3.9.4. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг в своей деятельности подотчетен и действует под непосредственным контролем Совета Банка.

13.3.9.5. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг вправе совмещать деятельность по осуществлению внутреннего контроля с руководством иными подразделениями, функционирование которых не связано с деятельностью на рынке ценных бумаг. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг в этом случае не имеет права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) документы и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением прав и обязанностей Банка, их осуществлением и исполнением.

13.3.9.6. Функции Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг могут быть возложены на Руководителя службы внутреннего контроля Банка. В этом случае на Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг распространяются ограничения по совмещению своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка и функциональному подчинению иных подразделений Банка, предусмотренные для Руководителя службы внутреннего контроля.

13.3.9.7. При осуществлении своих функций Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг:

13.3.9.7.1 имеет право получать любые документы Банка и знакомиться с содержанием баз данных и регистров, непосредственно связанных с осуществлением деятельности на рынке ценных бумаг;

13.3.9.7.2. имеет право снимать копии с полученных в подразделениях документов, файлов и записей, за исключением информации, не подлежащей копированию;

13.3.9.7.3. имеет право получать от работников, обязанности которых связаны с осуществлением Банком деятельности на рынке ценных бумаг, необходимую информацию;

13.3.9.7.4. имеет право требовать от работников, обязанности которых связаны с осуществлением Банком деятельности на рынке ценных бумаг, письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения им своих обязанностей.

13.3.9.7.5. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет иные права и несет обязанности, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

13.3.9.8. Планы работ Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг разрабатываются Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг и утверждаются Советом Банка.

Отчеты о проделанной работе и выполнении планов проверок, предложения по результатам проверок, информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений предоставляются Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг Совету Банка и Председателю Правления Банка ежеквартально.

Порядок текущей отчетности Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг определяется внутренними документами Банка.

13.3.10. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначается и осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

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

13.3.10.3. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма независим в

своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Председателю Правления Банка.

13.3.10.4. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке создается структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма под руководством ответственного сотрудника - Служба финансового мониторинга.

Служба финансового мониторинга создается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

13.3.10.5. Служба финансового мониторинга осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и на основании положения о Службе финансового мониторинга, утверждаемого Председателем Правления Банка.

В случае создания филиала, организация и осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в филиале Банка определяется внутренними документами Банка, регулируемыми созданием и функционированием системы внутреннего контроля Банка.

13.3.10.6. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении своих функций:

13.3.10.6.1. имеет право получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе:

- приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений;
- бухгалтерские и денежно-расчетные документы.

13.3.10.6.2. имеет право снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах.

13.3.10.6.3. имеет право входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях.

13.3.10.6.4. имеет право выдавать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения Председателя Правления Банка), предписания о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции.

13.3.10.6.5. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет иные права и несет обязанности, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

13.3.10.7. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не реже одного раза в год представляет письменный отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, Председателю Правления Банка. Порядок текущей отчетности Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяется внутренними документами Банка.

#### **14. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.**

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

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

#### **15. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ.**

15.1. Банк обязан регистрировать все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка в установленном действующим законодательством порядке.

15.2. Изменения и дополнения, вносимые в Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, с момента уведомления уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, о таких изменениях и являются неотъемлемой частью Устава.

#### **16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

16.1. Все отношения по созданию, деятельности, реорганизации или ликвидации Банка, не урегулированные настоящим Уставом, решениями органов управления Банка, регулируются соответствующими положениями действующего законодательства Российской Федерации.

**Председатель Совета  
АКБ «Кросна-Банк» (ОАО)**

**Чанов А.К.**

М.п.