

Национальный банк Республики Беларусь
ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ

Регистрационный номер 5

24.12.2025 Труфань Жуфанова, Т.А.
(дата) (подпись) (фамилия, инициалы)

Устав зарегистрирован
Национальным банком
Республики Беларусь
15 мая 1991 года
Регистрационный номер 5

**СТАТУТ
АДКРЫТАГА АКЦЫЯНЕРНАГА ТАВАРЫІСТВА
«ПАРЫТЭТБАНК»
(ААТ «ПАРЫТЭТБАНК»)**

**УСТАВ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ПАРИТЕТБАНК»
(ОАО «ПАРИТЕТБАНК»)**

Изменения утверждены Общим
собранием акционеров
ОАО «Паритетбанк»
06 ноября 2025 г. (протокол № 3)

Статья 1. Общие положения

1. Открытое акционерное общество «Паритетбанк» (далее – Банк) является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством и настоящим уставом.

2. Наименование Банка:

на белорусском языке:

полное – Адкрытае акцыянернае таварыства «Парытэтбанк»,

сокращенное – ААТ «Парытэтбанк»;

на русском языке:

полное – Открытое акционерное общество «Паритетбанк»,

сокращенное – ОАО «Паритетбанк»;

на английском языке:

полное – Open Joint Stock Company «Paritetbank»,

сокращенное – OJSC «Paritetbank».

3. Банк имеет печати, штампы и бланки со своим наименованием и иными реквизитами, другие средства визуальной идентификации.

4. Местонахождение Банка (местонахождение Правления Банка): Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Киселёва, 61а.

Статья 2. Правовое положение и структура Банка

5. Банк создан в форме открытого акционерного общества, зарегистрированного Национальным банком 15 мая 1991 года, регистрационный номер 5, под наименованием Коммерческий банк «Поиск». В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол от 26.03.2004 № 2) наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «Паритетбанк».

6. Банк является коммерческой организацией, имеющей право на осуществление банковских операций в соответствии со специальным разрешением (лицензией) на осуществление банковской деятельности.

7. Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени совершать сделки и иные действия, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

8. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом.

Банк не отвечает по обязательствам акционеров, а акционеры не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством либо настоящим уставом.

Акционеры или другие лица, в том числе члены органов управления Банка, имеющие право давать обязательные для Банка указания либо возможность иным образом определять его действия, несут солидарно субсидиарную ответственность при недостаточности имущества Банка только в случае, если банкротство Банка была вызвана виновными (умышленными) действиями таких лиц.

9. Банк в порядке и на условиях, определенных законодательством, вправе выступать собственником имущества (учредителем, участником) коммерческой организации, входить в ассоциации, союзы и иные объединения юридических лиц, создавать в соответствии с законодательством филиалы (отделения),

представительства, иные структурные подразделения, наделять их соответствующими правами в пределах своей компетенции, а также закрывать их в установленном порядке.

Филиалов и представительств у Банка на момент утверждения настоящего устава не имеется.

10. Для реализации целей и задач, стоящих перед Банком, и осуществления своей деятельности Банк принимает локальные правовые акты (далее – локальные акты).

Настоящий устав имеет верховенство по отношению к иным локальным актам Банка.

11. Банк вправе осуществлять банковские операции и (или) иную деятельность вне места нахождения Банка путем создания структурных подразделений, расположенных вне места нахождения Банка, и не имеющих самостоятельного баланса (отделений, центров банковских услуг, расчетно-кассовых центров или иных структурных подразделений) либо путем создания удаленных рабочих мест.

12. Члены Правления вправе выдавать в соответствии с законодательством доверенности от имени Банка.

Статья 3. Цели и предмет деятельности Банка

13. Основной целью Банка является оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам, направленное на получение прибыли.

14. В соответствии с законодательством и на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, выданного Национальным банком, Банк для реализации цели, определенной настоящим уставом, осуществляет банковские операции:

привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты);

размещение указанных в абзаце втором настоящего пункта привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности (в том числе предоставление кредитов);

открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц;

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

осуществление расчетного и (или) банковского кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-респондентов;

валютно-обменные операции;

купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;

привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады (депозиты) физических и (или) юридических лиц;

выдача банковских гарантий и иные операции с банковскими гарантиями;

доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления;

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по

платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;

выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;

предоставление физическим и (или) юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

расчетные операции.

15. Банк в соответствии с законодательством и на основании специального разрешения (лицензии), выданного Министерством финансов, осуществляет профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам, а также деятельность, не относящуюся к профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, разрешенную в соответствии с законодательством о ценных бумагах.

16. Банк, помимо указанной в пунктах 14-15 настоящей статьи деятельности, вправе осуществлять иную деятельность, не противоречащую законодательству.

Статья 4. Уставный фонд и акции Банка

17. Размер уставного фонда Банка составляет 66 098 896,92 (шестьдесят шесть миллионов девяносто восемь тысяч восемьсот девяносто шесть рублей девяносто две копейки) белорусских рублей.

Размер неденежной части уставного фонда составляет 19 283 099,8593 (девятнадцать миллионов двести восемьдесят три тысячи девяносто девять рублей восемьдесят пять целых девяносто три сотые копейки) белорусских рублей или 29,17 (двадцать девять целых семнадцать сотых) процента от зарегистрированного уставного фонда Банка.

Уставный фонд Банка разделен на 220 329 656 400 (двести двадцать миллиардов триста двадцать девять миллионов шестьсот пятьдесят шесть тысяч четыреста) акций, в том числе: 220 310 818 106 (двести двадцать миллиардов триста десять миллионов восемьсот восемнадцать тысяч сто шесть) простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 0,0003 (ноль рублей три сотых копейки) белорусского рубля каждая и 18 838 294 (восемнадцать миллионов восемьсот тридцать восемь тысяч двести девяносто четыре) привилегированных акции номинальной стоимостью 0,0003 (ноль рублей три сотых копейки) белорусского рубля каждая.

18. Все акции Банка являются именными. Банк вправе эмитировать акции двух категорий:

простые (обыкновенные) и привилегированные. Доля привилегированных акций в общем объеме уставного фонда Банка не может превышать 25 (двадцать пять) процентов. Регламент работы Банка с реестром владельцев ценных бумаг утверждается Правлением Банка с учетом требований, установленных законодательством.

19. Уставный фонд Банка объявляется в белорусских рублях и формируется в порядке, установленном законодательством и настоящим уставом. Для увеличения уставного фонда Банка могут быть использованы собственные средства акционеров, иных лиц и (или) источники собственных средств Банка. Вклад в уставный фонд Банка может быть внесен в денежной и неденежной форме.

Денежные вклады в уставный фонд Банка могут быть внесены как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется в порядке, определенном законодательством.

Независимо от формы или валюты вклада в уставный фонд номинальная стоимость акций Банка выражается в официальной денежной единице Республики Беларусь.

20. По решению Общего собрания акционеров уставный фонд Банка может быть увеличен путем эмиссии акций дополнительного выпуска или выпуска привилегированных акций, тип которых не зарегистрирован в Государственном реестре ценных бумаг, либо увеличения номинальной стоимости акций.

21. По решению Общего собрания акционеров уставный фонд Банка может быть уменьшен путем снижения номинальной стоимости акций либо приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества в соответствии с требованиями законодательства.

Уменьшение уставного фонда Банка допускается только после получения письменного разрешения Национального банка и уведомления всех кредиторов Банка в порядке, установленном законодательством.

22. Приобретение (отчуждение) Банком акций, эмитентом которых он является, производится по решению Общего собрания акционеров в порядке, установленном законодательством.

Банк должен получить разрешение Национального банка на приобретение более 5 (пяти) процентов эмитированных им акций, если иное не предусмотрено законодательством.

Решение о приобретении Банком по своей инициативе акций, эмитентом которых он является, должно содержать реквизиты и сведения, установленные законодательством.

Уведомление акционеров – владельцев акций, решение о приобретении которых принято, осуществляется Банком в соответствии с требованиями законодательства путем опубликования в газете «Звезда» и (или) размещения на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет либо объявления иным образом, делающим доступным неопределенному кругу лиц, текста предложения о покупке акций. В случаях, когда в соответствии с законодательством доведение до сведения неопределенного круга лиц предложения о покупке акций не требуется, Банк в течение 15 (пятнадцати) дней после принятия Общим собранием акционеров решения о приобретении Банком акций, эмитентом которых он является, уведомляет акционеров – владельцев таких акций в порядке, в котором они были извещены о проведении этого собрания, или по почте и (или) нарочным (курьером), и (или) посредством программных и технических средств связи, в том числе электронной почте, о количестве приобретаемых Банком акций каждой категории, цене приобретения акций, сроке представления акционерами предложений о продаже акций и сроке, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Предложение о продаже акций считается представленным акционером своевременно, если оно получено Банком до истечения срока представления акционерами предложений о продаже акций, определенного в решении Общего собрания акционеров о приобретении Банком акций, эмитентом которых он

является. Предложения, полученные Банком после окончания указанного срока, не рассматриваются.

Предложение о продаже акций представляется в письменной форме путем направления его Банку по почте и (или) нарочным (курьером), и (или) посредством программных и технических средств связи, в том числе электронной почте, с обязательной доставкой (досылкой) подлинного экземпляра и должно содержать имя (наименование), место жительства (место нахождения) и подпись акционера, количество продаваемых акций каждой категории, решение о приобретении которых принято Банком. Предложение акционера – физического лица должно содержать также его заявление о том, что продажа акций не нарушает требований законодательства к сделкам с ценными бумагами, совершаемым лицами, располагающими закрытой информацией эмитента на рынке ценных бумаг. Предложение акционера - юридического лица должно быть заверено оттиском его печати (при наличии).

Правление не позднее 10 (десяти) дней после окончания срока представления акционерами предложений о продаже акций обязано рассмотреть своевременно представленные предложения и принять решение о приобретении акций у акционеров либо об отказе от приобретения акций в случаях, если:

предложение акционера не соответствует требованиям части шестой настоящего пункта и (или) решению Общего собрания акционеров о приобретении Банком акций, эмитентом которых он является;

продажа акций акционером нарушает требования законодательства к сделкам с ценными бумагами, совершаемым лицами, располагающими закрытой информацией эмитента на рынке ценных бумаг.

В течение срока, установленного решением Общего собрания акционеров о приобретении Банком акций, эмитентом которых он является, Банк обязан в соответствии с результатами рассмотрения предложений уведомить в письменной форме акционеров об отказе от приобретения акций либо предложить заключение договора о приобретении акций, по установленной Банком форме (за исключением случая заключения договора в соответствии с требованиями законодательства о рынке ценных бумаг рынке). Приобретение акций производится на условиях заключенного договора о приобретении акций в предусмотренные им сроки, которые не должны быть более установленного Общим собранием акционеров срока.

В случае, если общее количество предложенных для приобретения акций превышает количество акций, решение о приобретении которых принято Банком, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным предложениям. Если по расчету получается некруглое количество акций, то применяется метод округления до целого числа в меньшую сторону.

22-1. Банк выкупает акции собственной эмиссии по требованию акционеров Банка в случаях и порядке, установленных законодательством.

Уведомление акционеров об их праве требовать выкупа акций осуществляется не позднее 10 (десяти) дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров путем публикации соответствующей информации в газете «Звезда» и ее размещения на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

Требования акционеров о выкупе акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 60 (шестидесяти) дней с даты принятия соответствующего

решения Общим собранием акционеров, путем направления Банку заявления с требованием о выкупе акций. Заявление подается акционером в письменной форме с указанием места жительства (места нахождения), сведений о документе, удостоверяющем личность акционера, количества акций, выкупа которых он требует, реквизитов банковского счета, на который необходимо зачислить денежные средства за выкуп. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных акционером к выкупу акций Банка.

Правление Банка не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока предъявления требований акционеров Банка о выкупе акций Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых заявлены требования об их выкупе, и количестве акций, в котором они могут быть выкуплены Банком.

Банк не позднее 30 (тридцати дней) с даты окончания срока предъявления требований акционеров о выкупе акций Банка удовлетворяет требования о выкупе акций либо уведомляет акционеров об отказе от такого выкупа в письменной форме, путем направления соответствующего сообщения по месту жительства (месту нахождения) акционера, указанному в его заявлении с требованием о выкупе акций Банка. Удовлетворение требования о выкупе акций производится путем зачисления денежных средств на банковский счет акционера, указанный в его заявлении с требованием о выкупе акций.

23. Акции, приобретенные Банком по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного фонда в целях сокращения их общего количества, подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством. Акции, приобретенные по решению самого Банка в иных случаях, поступают в распоряжение Банка.

Поступившие в распоряжение Банка акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов на Общем собрании акционеров, по ним, за исключением случая, установленного пунктом 24 настоящей статьи устава, не начисляются дивиденды.

Такие акции подлежат реализации в соответствии с целью, определенной в решении Общего собрания акционеров, в течение 15 лет.

24. Решением Общего собрания акционеров может быть предусмотрена возможность получения на срок до одного года членами Правления дивидендов на поступившие в распоряжение Банка акции (их часть).

25. По решению Общего собрания акционеров количество акций Банка может быть изменено без изменения размера уставного фонда Банка путем консолидации либо дробления акций. При этом не допускаются изменение количества акционеров и соотношения их долей и образование частей акций (дробных акций).

Статья 5. Права и обязанности акционеров Банка

26. Акционерами Банка могут быть граждане Республики Беларусь, иностранные граждане, лица без гражданства, юридические лица, в том числе иностранные, в пределах прав и обязанностей, предусмотренных законодательством.

27. Акционерами Банка признаются только лица, приобретшие акции Банка в установленном законодательством порядке.

28. Доля акционера в имуществе Банка определяется количеством принадлежащих ему акций.

29. Акционеры Банка имеют право:

распоряжаться принадлежащими им акциями Банка в соответствии с законодательством, в том числе отчуждать их без согласия других акционеров неограниченному кругу лиц;

получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его документацией в объеме и порядке, установленном законодательством и уставом;

осуществлять иные права, предусмотренные законодательством и настоящим уставом.

30. Каждая простая (обыкновенная) акция Банка удостоверяет одинаковый объем прав акционера – ее владельца. Акционеры – владельцы простых (обыкновенных) акций Банка имеют право:

участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

получать часть прибыли Банка в виде дивидендов;

получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

31. Каждая привилегированная акция Банка удостоверяет одинаковый объем прав акционера – ее владельца. Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка имеют право:

получать часть прибыли Банка в виде фиксированных размеров дивидендов из расчета 16 (шестнадцать) процентов от номинальной стоимости акции в год на каждую принадлежащую им привилегированную акцию в срок, установленный настоящим уставом;

получить в случае ликвидации Банка фиксированную стоимость имущества, равную суммарной номинальной стоимости принадлежащих им привилегированных акций, либо часть имущества, соответствующую этой стоимости, оставшегося после расчетов с кредиторами;

участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных законодательством.

32. Акционеры обязаны:

своевременно и полностью вносить вклады в уставный фонд (оплачивать приобретаемые акции) Банка;

соблюдать положения настоящего устава и выполнять решения Общего собрания акционеров, принятые в пределах его компетенции и с соблюдением установленного порядка;

не допускать любых действий (бездействия), способных нанести ущерб интересам Банка, и не препятствовать своими действиями (бездействием) деятельности Банка;

не разглашать банковскую тайну, коммерческую тайну и иную информацию, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством и локальными актами Банка, полученную в связи с участием в Банке, кроме случаев, предусмотренных законодательством;

выполнять иные обязанности, связанные с участием в Банке, предусмотренные законодательством и настоящим уставом.

33. Акционеры, признаваемые аффилированными лицами или инсайдерами

Банка, обязаны в объеме, порядке и сроки, установленные законодательством и локальными актами Банка, утвержденными органами управления Банка, представлять информацию, необходимую для определения круга и ведения учета аффилированных лиц и инсайдеров Банка, а также информацию об известных им совершаемых или предполагаемых сделках Банка, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными.

34. Физическое лицо, которое владеет или будет владеть не менее десятью процентами акций Банка, либо прямо или косвенно (через третьих лиц) в конечном итоге имеющее право или возможность давать обязательные для Банка указания, влиять на принимаемые им решения или иным образом контролировать его действия (бенефициарный владелец Банка), и (или) физическое лицо или организация, которое владеет или будет владеть косвенно (через третьих лиц) акциями Банка, которые прямо или косвенно находятся во владении бенефициарного владельца Банка и предоставляют ему (в том числе на совокупной основе) основания для оказания влияния на принимаемые Банком решения или осуществления контроля за его действиями иным образом (иной владелец Банка), обязаны в объеме, порядке и сроки, установленные законодательством и локальными актами Банка, утвержденными органами управления Банка, представлять информацию, необходимую для определения круга и учета бенефициарных владельцев и (или) иных владельцев Банка, оценки соответствия их требованиям, установленным Национальным банком.

Статья 6. Имущество и ресурсы Банка. Распределение прибыли и убытков

35. В собственности Банка находится имущество, переданное акционерами Банка в его уставный фонд в виде вкладов; имущество, внесенное акционерами Банка в виде вкладов в порядке, установленном законодательными актами; имущество унитарных предприятий и учреждений, учрежденных Банком в порядке, установленном законодательством; имущество, приобретенное Банком в процессе осуществления им своей деятельности, а также имущество, приобретенное Банком по другим основаниям в соответствии с законодательством.

36. Банк осуществляет свою деятельность за счет собственных и привлеченных ресурсов, которые формируются за счет имущества, находящегося в собственности Банка; денежных средств юридических и физических лиц, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах); кредитов (займов), эмиссии облигаций и других ценных бумаг; нераспределенной прибыли текущего года и иных источников, не запрещенных законодательством.

37. Банк вправе направлять прибыль, остающуюся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей, на формирование фондов Банка, а также распределять ее часть между акционерами посредством выплаты дивидендов в соответствии с законодательством и настоящим уставом.

38. Банк из прибыли, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей, формирует резервный фонд и другие фонды, образованные по решению Общего собрания акционеров.

Резервный фонд формируется для покрытия убытков Банка.

Размер отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 (пяти) процентов прибыли Банка, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в республиканский и местные

бюджеты, государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь и иные государственные внебюджетные фонды, до достижения резервным фондом размера не менее 10 (десяти) процентов размера нормативного капитала Банка.

Акционер вправе внести денежные средства в резервный фонд Банка либо на покрытие его убытков.

Формирование фондов Банка осуществляется в порядке и размерах, установленных актами законодательства, путем отчислений в размерах, утвержденных Общим собранием акционеров. Порядок использования фондов Банка определяется Наблюдательным советом в соответствии с законодательством и настоящим уставом.

По решению Наблюдательного совета в соответствии с утвержденными Общим собранием акционеров размерами отчислений могут производиться авансовые отчисления в фонды Банка из прибыли текущего года, размер которых учитывается при окончательном формировании фондов по итогам года.

39. Банк вправе распределять между акционерами часть прибыли, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей и покрытия убытков текущих периодов, образовавшихся по вине Банка, посредством выплаты дивидендов.

В случаях и порядке, установленных законодательством, Банк обязан выплачивать дивиденды.

Решение об объявлении и выплате дивидендов, в том числе о размере дивидендов и порядке их выплаты, принимается Общим собранием акционеров. Дивиденды выплачиваются только по размещенным акциям.

Размер дивиденда объявляется в белорусских рублях на одну акцию и (или) в процентном выражении по отношению к номинальной стоимости одной акции. Дивиденды выплачиваются в белорусских рублях, а акционерам – нерезидентам Республики Беларусь могут выплачиваться также в иностранной валюте с учетом требований валютного законодательства по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату выплаты.

При отсутствии установленных законодательством ограничений на выплату дивидендов срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 (шестидесяти) дней с даты принятия решения об их объявлении и выплате.

Список акционеров, имеющих право на получение дивидендов, составляется на основании данных того же реестра акционеров Банка, на основании которого был составлен список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, принявшем решение о выплате соответствующих дивидендов.

Информация о сроке, порядке и месте выплаты дивидендов доводится до сведения акционеров в том же порядке, в котором они извещаются о проведении Общего собрания акционеров.

Акционерам – юридическим лицам причитающиеся им дивиденды перечисляются на их банковские счета, акционерам – физическим лицам по их заявлению перечисляются на их банковские счета или выплачиваются через кассу Банка.

Банк не вправе принимать решения об объявлении и выплате дивидендов, а также выплачивать дивиденды, в случаях, установленных законодательством.

Порядок объявления и выплаты дивидендов в части, не урегулированной

настоящим уставом, определяется локальным актом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Статья 7. Органы Банка

40. Органами Банка являются органы управления Банка и его контрольные органы. Органами управления Банка являются:

Общее собрание акционеров – высший орган управления Банка;

Наблюдательный совет – коллегиальный орган управления Банка, осуществляющий руководство деятельностью Банка в период между Общими собраниями акционеров;

Правление – коллегиальный исполнительный орган Банка.

Контрольным органом Банка является Ревизионная комиссия.

41. Наблюдательный совет и Ревизионная комиссия подотчетны Общему собранию акционеров, Правление – Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету.

42. Члены органов Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей:

должны действовать на основе открытости (доводить до сведения Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета информацию в соответствии с требованиями законодательства, с настоящим уставом и иными локальными актами Банка, а также доводить иную информацию, которая может оказать влияние на исполнение членами органов Банка своих полномочий) в интересах Банка добросовестно и разумно;

должны обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам Банка;

не должны использовать имущество Банка или допускать его использование не в соответствии с настоящим уставом, решениями Общего собрания акционеров и (или) Наблюдательного совета, а также в личных целях;

не должны уклоняться от исполнения ими своих обязанностей, предусмотренных законодательством и настоящим уставом.

Члены органов Банка обязаны не разглашать банковскую тайну, коммерческую тайну и иную информацию, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством и локальными актами Банка, полученную в связи с участием в работе органов Банка.

43. В объеме, порядке и сроки, установленные законодательством и локальными актами Банка, утвержденными органами управления Банка, члены Наблюдательного совета, члены Правления обязаны представлять информацию, необходимую для определения круга и ведения учета аффилированных лиц и инсайдеров Банка, оценки соответствия членов Наблюдательного совета, Правления установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, а также информацию об известных им совершаемых или предполагаемых сделках Банка, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными.

Председатель Правления, его заместители и члены Правления обязаны сообщать Национальному банку, Правлению, а также в случаях, предусмотренных законодательством, в уполномоченные государственные органы и иные организации о приобретении ими акций Банка и всех своих сделках с этими акциями в течение 5

(пяти) дней после их совершения.

44. Члены органов управления Банка с учетом их компетенции несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в порядке, установленном законодательством и настоящим уставом.

Вопрос о привлечении к ответственности членов Правления рассматривается Наблюдательным советом, членов иных органов управления Банка – Общим собранием акционеров.

Не несут ответственности, если иное не предусмотрено законодательством, члены органов управления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в таком голосовании, а также в иных случаях, установленных законодательством. В случае, если ответственность несут несколько членов органов Банка, их ответственность перед Банком является солидарной. В случае отказа членов органов Банка в добровольном возмещении убытков, они могут быть взысканы в интересах Банка в судебном порядке по иску самого Банка, членов Наблюдательного совета, уполномоченных его решением, принятым большинством не менее двух третей голосов всех членов Наблюдательного совета, а также акционеров, уполномоченных решением Общего собрания акционеров, принятым большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принявших участие в этом собрании.

Статья 8. Общее собрание акционеров

45. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- изменение устава Банка;
- изменение размера уставного фонда Банка;
- образование органов Банка;
- избрание членов Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством полномочия членов Наблюдательного совета прекращаются досрочно без принятия решения Общего собрания акционеров;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии и аудиторского заключения;
- принятие решения о реорганизации Банка и об утверждении передаточного акта или разделительного баланса;
- принятие решения о ликвидации Банка, создание ликвидационной комиссии, назначение ее председателя или ликвидатора и утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов, за исключением случаев, когда решение о ликвидации Банка принято регистрирующим органом или судом в соответствии с законодательными актами;
- определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии Банка за исполнение ими своих обязанностей;
- утверждение в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим уставом, локальных актов Банка, в том числе:
 - положения о Наблюдательном совете;
 - положения о Ревизионной комиссии;

- предоставление иным органам управления Банка права однократного принятия решений по отдельным вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;

- определение порядка ведения Общего собрания акционеров в части, не урегулированной законодательством, настоящим уставом и иными локальными актами Банка;

- принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком собственных акций;

- утверждение цены выкупа Банком акций по требованию его акционеров в случаях, предусмотренных законодательством;

- принятие решения о выпуске (дополнительном выпуске) акций Банка и утверждении решения о выпуске акций, проспекта эмиссии акций, изменений и (или) дополнений в них; утверждение результатов открытой (закрытой) подписки, открытой продажи на акции дополнительного выпуска;

- принятие решения об объявлении и выплате дивидендов на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а по результатам года - на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии и досрочное прекращение полномочий ее членов;

- принятие решения о совершении крупной сделки и о совершении сделки с заинтересованностью аффилированных лиц в случаях и порядке, предусмотренных настоящим уставом;

- принятие решения об изменении количества акций без изменения размера уставного фонда путем консолидации либо дробления акций;

- принятие решения о заключении опционного договора, договора конвертируемого займа, предусматривающих передачу акций собственной эмиссии Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров также относятся вопросы, выносимые на рассмотрение Общего собрания акционеров в соответствии с настоящим уставом и законодательством. Общее собрание акционеров может принять к своему рассмотрению любой вопрос деятельности Банка, отнесенный к компетенции иных органов управления Банка.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение других органов управления Банка.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять его повестку дня, за исключением случая, когда за принятие решения об изменении (дополнении) повестки дня проголосовали акционеры, присутствующие на Общем собрании акционеров, обладающие не менее 75 (семидесяти пяти) процентов голосующих акций.

46. Органом управления Банка, уполномоченным на подготовку, созыв и проведение Общих собраний акционеров, является Наблюдательный совет. В случаях и порядке, установленных законодательством и настоящим уставом, Общее собрание акционеров может быть создано и проведено иными органами или акционерами Банка.

47. Общее собрание акционеров может проводиться в очной, заочной или смешанной формах. Очной формой проведения Общего собрания акционеров также считается его проведение с использованием технических средств коммуникации.

48. Годовое Общее собрание акционеров проводится не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным. Годовое Общее собрание акционеров созывается Наблюдательным советом, с повесткой дня, утверждаемой Наблюдательным советом, которая в том числе должна содержать вопросы, предусмотренные законодательством.

Решение о созыве и проведении годового Общего собрания акционеров должно быть принято Наблюдательным советом не позднее 30 (тридцати) дней до даты его проведения. В случае, если Наблюдательным советом в установленном порядке и сроки не созывается годовое Общее собрание акционеров, оно может быть создано органами или акционерами (акционером) Банка, имеющими право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

До проведения годового Общего собрания акционеров Правление обязано подготовить информацию о деятельности Банка за отчетный период, которая должна содержать информацию, обязательность доведения до сведения акционеров которой предусмотрена законодательством, настоящим уставом и локальными актами Банка, а также иные сведения по инициативе Правления.

Указанная информация должна быть доступна для ознакомления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, не менее чем за 20 (двадцать) дней до проведения годового Общего собрания акционеров, в местах, адреса которых указаны в извещении о проведении Общего собрания акционеров. Эта информация должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, также во время его проведения.

49. Общие собрания акционеров, проводимые помимо годового собрания, являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета на основании: его собственной инициативы; требованию иного органа управления Банка; требования Ревизионной комиссии; требования аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя) (далее – аудиторская организация); требования акционеров (акционера) Банка, обладающих в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосов от общего количества голосов акционеров Банка, требования иных лиц в случаях, предусмотренных законодательством.

Требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров вносится в письменной форме путем направления его Банку по почте и (или) нарочным (курьером), и (или) посредством программных и технических средств связи, в том числе электронной почте, с обязательной доставкой (досылкой) подлинного экземпляра. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие включению в повестку дня. Требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров может содержать формулировки проектов решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения такого собрания. В случае, если требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера) Банка, указанных в части второй настоящего пункта, оно должно содержать имя физического лица или наименование юридического лица, требующих проведения такого собрания, и указание размера долей в уставном фонде (количества и категории акций), принадлежащих акционерам (акционеру) Банка. Требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицом, требующим его проведения.

Наблюдательный совет в течение 15 (пятнадцати) дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров обязан рассмотреть данное требование и принять решение о созыве и проведении этого собрания либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении в случаях, установленных законодательством.

Решение об отказе в созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка принимается в случае:

несоблюдения установленного законодательством и уставом порядка предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка;

если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров Банка, не отнесен законодательством и уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

если все предложенные к рассмотрению вопросы не соответствуют требованиям законодательства.

Решение Наблюдательного совета о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении направляется в письменной форме по почте и (или) нарочным (курьером), и (или) посредством программных и технических средств связи, в том числе электронной почте, лицам, требующим его созыва, не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия этого решения.

Внеочередное Общее собрание акционеров должно быть проведено:

не позднее 70 (семидесяти) дней с даты принятия Наблюдательным советом решения о созыве и проведении этого собрания, если его повестка включает вопрос об избрании членов Наблюдательного совета и (или) членов Ревизионной комиссии;

не позднее 40 (сорока) дней с даты принятия Наблюдательным советом решения о созыве и проведении этого собрания, если его повестка не включает вопрос об избрании членов Наблюдательного совета и (или) членов Ревизионной комиссии.

Если в течение срока, установленного настоящим пунктом, Наблюдательным советом не принято решение о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров либо принято решение об отказе в его созыве и проведении, то внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано иным органом управления Банка или акционерами (акционером) Банка, имеющими право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров. В этом случае расходы на подготовку, созыв и проведение внеочередного Общего собрания могут быть возмещены по решению этого собрания за счет средств Банка. По требованию органов управления Банка и акционера (акционеров) Банка, имеющими право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров, Банк обязан обеспечить своевременное формирование реестра акционеров и последующую его передачу указанным лицам. Внеочередное Общее собрание акционеров открывает лицо, определенное органами управления Банка, или акционером (акционерами), требующими его проведения.

50. Решение Наблюдательного совета о проведении Общего собрания акционеров должно содержать реквизиты и сведения, установленные законодательством и настоящим уставом, а также может содержать иные сведения, указание которых является целесообразным.

51. Правом на участие в Общем собрании акционеров обладают акционеры

Банка или их надлежащим образом уполномоченные представители, а также иные лица, которые приобрели данное право по основаниям, установленным законодательством.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с требованиями законодательства на основании данных реестра акционеров Банка, сформированного на дату, установленную Наблюдательным советом в решении о проведении этого собрания.

52. Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также по кандидатурам в Наблюдательный совет, Ревизионную комиссию, а также предложения о количественном и персональном составе счетной комиссии вправе внести акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами 2 (двух) и более процентов голосующих акций Банка.

Предложение в повестку дня Общего собрания акционеров должно быть внесено в письменной форме и содержать реквизиты и сведения, предусмотренные законодательством, а также сведения о месте жительства (месте нахождения) лица, внесшего предложение.

Предложения о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию должны содержать также наименование органа Банка, для избрания в который выдвигаются кандидаты, согласие каждого кандидата на включение в повестку дня предложения о его выдвижении и следующие сведения о каждом кандидате (согласие и сведения должны быть заверены личной подписью кандидата):

- фамилия, имя, отчество, дата рождения и место жительства;
- данные документа, удостоверяющего личность;
- образование и полученная специальность;
- место работы и должность по состоянию на дату подачи предложения и за 3 (три) предшествующих года;
- сведения об аффилированности с Банком и перечень лиц, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом, а также основания такой аффилированности (в отношении кандидатов в члены Наблюдательного совета);
- сведения, подтверждающие соответствие кандидата установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации (в отношении кандидатов в члены Наблюдательного совета).

Предложения в повестку дня о выдвижении кандидатов в счетную комиссию должно содержать указание на предлагаемое количество членов счетной комиссии, а также фамилию, имя, отчество (при наличии) каждого предлагаемого кандидата. Включение в повестку дня предложения о выдвижении кандидатов в счетную комиссию, не являющихся работниками Банка, осуществляется с их письменного согласия.

Предложения должны быть подписаны внесшими их лицами и могут быть внесены путем направления их Банку по почте и (или) нарочным (курьером), и (или) посредством программных и технических средств связи, в том числе электронной почте, с обязательной доставкой (досылкой) подлинных экземпляров. Если предложения подписываются уполномоченным представителем акционера, то к ним должны прилагаться копия доверенности.

Предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров, в том числе о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию, избираемых на этом собрании, должны поступить в Банк не позднее

30 (тридцати) дней после окончания отчетного года.

Предложения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, включающую вопрос об избрании членов Наблюдательного совета и (или) членов Ревизионной комиссии, должны поступить в Банк не позднее 7 (семи) дней до даты проведения этого собрания.

Наблюдательный совет не позднее 10 (десяти) дней после окончания срока, установленного для поступления предложений в повестку дня годового Общего собрания акционеров, а в случае проведения внеочередного Общего собрания акционеров - не позднее 3 (трех) дней после окончания срока, установленного для поступления предложений в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, обязан рассмотреть эти предложения и принять решение об их учете либо об отказе в их принятии в случаях, установленных законодательством. Наблюдательный совет в случае отказа в принятии предложений должен направить свое мотивированное решение об отказе лицу, внесшему эти предложения, по почте и (или) нарочным (курьером), и (или) посредством программных и технических средств связи, в том числе электронной почте, в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты его принятия.

Помимо вопросов, предложенных лицами, имеющими право на внесение предложений в повестку дня Общего собрания акционеров, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных такими лицами для образования Наблюдательного совета и (или) Ревизионной комиссии, Наблюдательный совет вправе по своему усмотрению включить в повестку дня собрания вопросы и кандидатов с их письменного согласия, полученного в порядке, установленном локальным актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

53. Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, извещаются о принятом решении о проведении собрания:

не менее чем за 20 (двадцать) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров и до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопрос об избрании членов Наблюдательного совета и (или) членов Ревизионной комиссии;

не менее чем за 10 (десять) дней до даты проведения повторного Общего собрания акционеров и до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого не включает вопрос об избрании членов Наблюдательного совета и (или) членов Ревизионной комиссии.

Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, извещаются о проведении Общего собрания акционеров путем направления информации о проведении Общего собрания акционеров, содержащей реквизиты и сведения, установленные законодательством, заказным письмом или вручения ее каждому из указанных лиц под роспись либо путем опубликования этой информации в сроки, указанные в части первой настоящего пункта, в газете «Звезда», и (или) размещения ее на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

Возможно дополнительное направление Банком информации лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, путем направления извещения, содержащего порядок ознакомления с информацией о проведении Общего собрания акционеров, на номер контактного телефона или адрес электронной почты лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров.

В случае принятия решения об изменении повестки дня Общего собрания акционеров, определенной при принятии решения о его созыве и проведении, Наблюдательный совет обязан в установленном им порядке известить об этом изменении лиц, имеющих право на участие в собрании, не менее чем за 5 (пять) дней до даты его проведения.

54. Для подтверждения наличия кворума и подсчета голосов при принятии решений Общим собранием акционеров по вопросам повестки дня на каждом Общем собрании создается счетная комиссия в количестве не менее 3 (трех) человек. Счетная комиссия создается для ведения этого собрания, решением Общего собрания акционеров может быть установлен иной срок полномочий счетной комиссии. В состав счетной комиссии не могут входить члены органов Банка и лица, выдвигаемые кандидатами на должности в органы Банка. Счетная комиссия подтверждает наличие кворума Общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией права на участие в собрании лицами, имеющими такое право, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает соблюдение установленного порядка голосования и реализацию указанными лицами права на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет и передает на хранение в соответствии с законодательством протокол об итогах голосования и бюллетени для голосования.

Протокол счетной комиссии оглашается на Общем собрании акционеров, проводимом в очной или смешанной форме, приобщается к протоколу собрания и отдельным решением не утверждается.

Счетная комиссия признается правомочной, если в ее работе принимает участие не менее 3 (трех) членов счетной комиссии.

55. Регистрация участников Общего собрания акционеров осуществляется на основании списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, при предъявлении ими документов, удостоверяющих личность (представителей акционеров – также документов, подтверждающих их полномочия).

Лица, не прошедшие регистрацию, не вправе принимать участие в голосовании.

56. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются лица, которые зарегистрировались в установленном порядке для участия в нем, и (или) лица, заполненные бюллетени для заочного голосования которых получены не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней.

Общее собрание акционеров признается правомочным (имеет кворум), если его участники обладают в совокупности более чем 50 (пятьюдесятью) процентами голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам Банка, если законодательством и (или) настоящим уставом не предусмотрено для кворума иное число голосов. В случае отсутствия установленного кворума годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено, а внеочередное Общее собрание акционеров может быть проведено повторно с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание акционеров имеет кворум, если его участники обладают в совокупности более чем 30 (тридцатью) процентами голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам Банка.

При определении кворума Общего собрания акционеров, проводимого в заочной или смешанной форме, учитываются голоса, представленные бюллетенями для заочного голосования, полученными Банком в установленный срок.

57. Общее собрание акционеров открывает и ведет его Председатель. Председательствовать на Общем собрании акционеров может Председатель Наблюдательного совета либо иной член Наблюдательного совета, либо Председатель Правления, либо лицо, исполняющее его обязанности, либо лицо, избираемое из числа акционеров или их представителей, либо иное лицо, избираемое Общим собранием акционеров.

Ведение протокола Общего собрания акционеров осуществляет его секретарь. Секретарем Общего собрания может быть избран работник Банка.

Общее собрание акционеров избирает Председателя и секретаря Общего собрания акционеров для ведения этого собрания простым большинством голосов лиц, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Общее собрание акционеров вправе избрать Председателя и секретаря Общего собрания акционеров на любой срок, определенный Общим собранием акционеров.

58. Голосование на Общем собрании акционеров при принятии решений по вопросам, включенным в повестку дня, осуществляется бюллетенями для голосования.

Участникам Общего собрания акционеров, проводимого в очной форме, бюллетени для голосования вручаются при регистрации под роспись.

Бюллетени для заочного голосования вручаются лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, под роспись по месту нахождения Банка в порядке, указанном в извещении о проведении собрания, а каждому акционеру, владеющему более чем 1 (одним) процентом голосующих акций, направляются посредством электронной почты и (или) иными способами, не противоречащими законодательству.

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования по избранию членов Наблюдательного совета. Голосующей акцией Банка является простая (обыкновенная) акция, а в случаях и порядке, предусмотренных законодательством, – также привилегированная акция.

По каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров первым на голосование ставится проект решения, предложенный Наблюдательным советом (органами управления Банка или акционерами (акционером) Банка, созывающими собрание в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим уставом).

59. Решения Общего собрания акционеров принимаются простым большинством голосов (более 50 (пятидесяти) процентов) лиц, принявших участие в этом собрании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим уставом.

Большинством не менее 3/4 (трех четвертей) голосов лиц, принимающих участие в Общем собрании акционеров, принимаются решения по вопросам:

внесения изменений в устав Банка;

уменьшения или увеличения уставного фонда Банка (кроме увеличения уставного фонда путем увеличения номинальной стоимости акций за счет средств акционеров);

реорганизации и ликвидации Банка;

приобретения Банком размещенных им акций по решению самого Банка;

утверждения в случаях, предусмотренных законодательством о хозяйственных обществах, локальных актов Банка;

взыскания в судебном порядке в случаях, предусмотренных

законодательством о хозяйственных обществах и уставом, убытков, причиненных Банку членами его органов, аффилированными лицами Банка, и предоставления акционерам (акционеру) полномочий на предъявление соответствующего иска; изменения вида акционерного общества, в котором создан Банк.

Решение о внесении в устав Банка изменений и (или) дополнений, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций, принимается большинством (не менее трех четвертей) голосов акционеров - владельцев простых (обыкновенных) акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, и большинством (не менее трех четвертей) голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права которых ограничиваются, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение Общего собрания акционеров об увеличении уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости акций за счет средств акционеров принимается единогласно всеми акционерами Банка.

Решения Общего собрания акционеров о сделке Банка, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, и о крупной сделке Банка принимаются количеством голосов, указанным в настоящем уставе.

Решения Общего собрания акционеров об избрании членов Наблюдательного совета принимаются кумулятивным голосованием.

Избранными в указанный орган Банка считаются кандидаты, получившие наибольшее суммарное число голосов.

60. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым участником собрания соблюден установленный порядок заполнения бюллетеня. При голосовании по вопросам повестки дня (кроме голосования по вопросу избрания членов Наблюдательного совета) в бюллетене должен быть отмечен только один из возможных вариантов голосования.

Бюллетень для голосования, заполненный с нарушением требований законодательства и определенного в самом бюллетене порядка, считается недействительным.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдения порядка его заполнения в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

61. По результатам проведения Общего собрания акционеров не позднее 5 (пяти) дней после даты его окончания составляется протокол Общего собрания акционеров.

Решения, принятые Общим собранием акционеров, оглашаются на этом собрании и доводятся до сведения его акционеров в порядке, предусмотренном для извещения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее 10 (десяти) дней после даты окончания этого собрания.

Копия протокола Общего собрания акционеров предоставляется акционерам Банка по их требованию в порядке, предусмотренном пунктом 95 настоящего устава.

62. При проведении Общего собрания акционеров в заочной форме счетная комиссия в дату подсчета голосов, установленную решением Наблюдательного совета о проведении Общего собрания акционеров в заочной форме и указанную в бюллетенях для заочного голосования, на основании списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и поступивших в Банк бюллетеней для заочного голосования подтверждает наличие кворума собрания, подсчитывает

голоса и подводит итоги голосования. Протокол счетной комиссии об итогах заочного голосования и бюллетени для заочного голосования передаются счетной комиссией на хранение в документы Банка.

На основании протокола счетной комиссии об итогах заочного голосования оформляется протокол Общего собрания акционеров, который подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) председателем собрания и не менее чем 2 (двумя) членами счетной комиссии.

Статья 9. Наблюдательный совет

63. Для осуществления общего руководства деятельностью Банка Общее собрание акционеров избирает Наблюдательный совет в составе 7 (семи) человек.

Члены Наблюдательного совета, а также кандидаты в члены Наблюдательного совета, в случаях и порядке, предусмотренных законодательством, должны пройти оценку соответствия предъявляемым к ним квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством. В составе Наблюдательного совета должно быть не менее 2 (двух) независимых директоров.

Члены Наблюдательного совета избираются на срок до избрания следующим годовым Общим собранием акционеров нового состава Наблюдательного совета.

64. К компетенции Наблюдательного совета относятся вопросы общего руководства деятельностью Банка, в частности:

- утверждение основных направлений деятельности Банка и определение стратегии его развития;
- решение о создании объединений юридических лиц, не являющихся юридическими лицами, и об участии в таких объединениях;
- решение о создании и ликвидации представительств и филиалов Банка;
- решение о создании других юридических лиц, а также об участии в них;
- решение о создании, реорганизации и ликвидации Банком унитарных предприятий и учреждений;
- утверждение независимой оценки стоимости неденежных вкладов в уставный фонд Банка на основании заключения об оценке или заключения экспертизы достоверности внутренней оценки стоимости неденежных вкладов;
- согласование решений Правления о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в порядке, предусмотренном настоящим уставом;
- рассмотрение ежеквартальных отчетов Правления о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи;
- созыв Общего собрания акционеров и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением;
- принятие решения о выпуске Банком эмиссионных ценных бумаг, за исключением принятия решения о выпуске акций;
- принятие решения о приобретении Банком ценных бумаг Банка, эмитентом которых он является, за исключением принятия решения о приобретении акций;
- утверждение стоимости имущества Банка в случае совершения крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, эмиссии (выдачи) ценных бумаг, а также в иных установленных законодательством или настоящим уставом случаях необходимости определения стоимости имущества Банка, для совершения сделки с которым требуется решение Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета;

- использование резервных и других фондов Банка;
- принятие решения о крупных сделках и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц в порядке, предусмотренном настоящим уставом;
- принятие решения об установлении в отношении конкретных банков лимитов на проведение операций кредитного характера в размере, превышающем 20 процентов от нормативного капитала Банка;
- принятие решения об отчуждении или залоге основных средств Банка на сумму, превышающую 1 000 базовых величин по одному объекту основных средств;
- принятие решения по вопросу о принятии на баланс Банка объекта недвижимости, стоимость которого превышает 20 000 базовых величин;
- принятие решения о передаче в безвозмездное пользование основных средств стоимостью свыше 1 000 базовых величин;
- принятие решения о признании задолженности безнадежной к получению и списании с балансового и внебалансового учета всех видов безнадежной задолженности, когда сумма задолженности одного клиента (контрагента) превышает 10 000 базовых величин;
- выбор и утверждение аудиторской организации и определение существенных условий договора оказания аудиторских услуг с аудиторской организацией (по предложению аудиторского комитета), в случаях, предусмотренных законодательством;
- утверждение условий договора с исполнителем оценки;
- утверждение в случаях, предусмотренных законодательством локальных актов Банка;
- обеспечение организации корпоративного управления Банком, в том числе системы управления рисками, системы внутреннего контроля, системы вознаграждений и компенсаций, системы внутреннего аудита Банка, исключения конфликта интересов и условий его возникновения в Банке, определение корпоративных ценностей и правил, осуществление контроля за эффективностью практики корпоративного управления в Банке;
- определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;
- утверждение депозитария и условий депозитарного договора с эмитентом с учетом требований, установленных законодательством;
- урегулирование споров между органами Банка и его акционерами;
- избрание Председателя Правления и по его представлению – членов Правления, досрочное прекращение их полномочий, освобождение от должности Председателя Правления;
- определение системы вознаграждений и компенсаций и порядок ее применения в Банке, а также всех используемых в Банке форм оплаты труда и видов выплат, предусмотренных системой оплаты труда с учетом требований законодательства;
- определение условий оплаты труда, включая условия выплаты вознаграждений и (или) компенсаций, Председателю Правления, его заместителям, членам Правления, главному бухгалтеру, иным работникам Банка, включенным в перечень работников, принимающих риски; должностному лицу, ответственному за управление рисками в Банке, должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в Банке, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю подразделения комплаенс-контроля, включающего функции по предотвращению

легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, лицам, их замещающим, заместителю главного бухгалтера, иным должностным лицам, выполняющим ключевые функции в Банке; специалистам службы внутреннего аудита, а также утверждение сметы расходов службы внутреннего аудита;

- определение лимитной политики Банка, установление лимитов на операции и иную деятельность решения в отношении которых принимаются Правлением и (или) Председателем Правления;

- определение перечня должностных лиц, выполняющих ключевые функции в Банке, на основании критериев, установленных Национальным банком, а также осуществление контроля за их соответствием установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

- рассмотрение предложений по совершенствованию корпоративного управления Банком;

- решение иных вопросов корпоративного управления Банком, отнесенных законодательством к компетенции Наблюдательного совета.

Наблюдательный совет в пределах компетенции отвечает за соблюдение Банком в целом и контролирует соблюдение Правлением законодательства, настоящего устава, иных локальных актов Банка.

65. Решениями Общего собрания акционеров могут определяться конкретные полномочия Наблюдательного совета в пределах его компетенции, определенной настоящим уставом.

К компетенции Наблюдательного совета не могут быть отнесены вопросы, составляющие исключительную компетенцию Общего собрания акционеров.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы им на решение Правления, если иное не установлено законодательством.

66. Права и обязанности членов Наблюдательного совета предусмотрены законодательством и настоящим уставом.

67. Члены Наблюдательного совета для организации своей деятельности избирают Председателя и, при необходимости, заместителя (заместителей) Председателя Наблюдательного совета. Наблюдательный совет вправе в любое время переизбрать своего Председателя и (или) его заместителя (заместителей).

Председатель Наблюдательного совета:

- организует работу Наблюдательного совета, в том числе утверждает повестку дня и созывает заседания Наблюдательного совета (проводит опрос его членов); председательствует на заседаниях Наблюдательного совета с правом решающего голоса в случае равенства голосов; организует ведение протокола заседания Наблюдательного совета; подписывает протоколы заседаний Наблюдательного совета (опроса его членов);

- как правило, председательствует на Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено законодательством, настоящим уставом или решением Общего собрания акционеров;

- распределяет обязанности и дает поручения членам Наблюдательного совета; обращается к Общему собранию акционеров и другим органам Банка с предложениями и рекомендациями;

- предлагает кандидатуру для избрания на должность Председателя Правления;

- подписывает письма и другие документы по вопросам, относящимся к

компетенции Наблюдательного совета;

осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим уставом. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета его функции выполняет его заместитель (один из заместителей по решению Председателя Наблюдательного совета).

68. Заседания Наблюдательного совета проводятся по мере необходимости, но не реже чем один раз в квартал, в очной, заочной и смешанной форме (в том числе с использованием технических средств коммуникации). Заседания Наблюдательного совета проводятся преимущественно в очной форме.

Заседание Наблюдательного совета созывается его Председателем по собственной инициативе либо по требованию Правления, члена Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, аудиторской организации, Председателя Правления. Требование о созыве заседания Наблюдательного совета с указанием вопросов, выносимых на рассмотрение Наблюдательного совета, направляется в письменной форме Председателю Наблюдательного совета. Заседание Наблюдательного совета должно быть созвано и проведено не позднее 14 (четырнадцати дней) со дня поступления требования о созыве заседания Наблюдательного совета.

Члены Наблюдательного совета должны быть уведомлены о заседании Наблюдательного совета не менее чем за 7 (семь) рабочих дней до даты его проведения, если иной срок не установлен Председателем Наблюдательного совета. Уведомление, которое должно содержать повестку дня, сведения о дате, времени и месте проведения заседания, вместе с проектами решений и другими материалами по вопросам повестки дня направляется членам Наблюдательного совета по почте и (или) нарочным (курьером), и (или) посредством программных и технических средств, в том числе электронной почте.

Члены Наблюдательного совета могут принять участие в заседании Наблюдательного совета дистанционно с использованием информационных сетей (систем) или программно-аппаратных средств и технологий (системы дистанционного обслуживания).

Заседания Наблюдательного совета правомочны при условии участия в них не менее половины от количества избранных членов Наблюдательного совета.

В порядке, установленном Общим собранием акционеров, решения Наблюдательного совета могут приниматься методом опроса его членов.

Наблюдательный совет предварительно рассматривает вопросы, выносимые на рассмотрение Общего собрания акционеров.

69. Наблюдательный совет принимает решения:

об избрании Председателя Наблюдательного совета и его заместителей – большинством голосов от общего количества членов Наблюдательного совета;

о совершении сделки Банка, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, и совершении крупной сделки принимаются количеством голосов, указанным в настоящем уставе;

по иным вопросам – большинством голосов, присутствующих на заседании членов Наблюдательного совета, а при принятии решения методом опроса – большинством голосов членов Наблюдательного совета, принявших участие в опросе.

При принятии решений Наблюдательным советом каждый его член обладает одним голосом. При равенстве голосов принятым считается решение, за которое проголосовал Председатель Наблюдательного совета (лицо, его замещающее).

Решения Наблюдательного совета, результаты опроса членов Наблюдательного совета оформляются протоколом.

70. Полномочия члена (членов) Наблюдательного совета прекращаются досрочно:

по решению Общего собрания акционеров. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета может быть принято только в отношении всех членов Наблюдательного совета. В случае принятия Общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета на этом же собрании должен быть избран новый состав Наблюдательного совета;

без принятия решения Общего собрания акционеров в связи с выбытием члена Наблюдательного совета из его состава в случаях, установленных законодательством. В случае выбытия члена (членов) Наблюдательного совета из его состава Наблюдательный совет продолжает осуществлять свои полномочия до избрания нового состава Наблюдательного совета, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

71. Членам Наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы в порядке и размерах, установленных Общим собранием акционеров.

72. Требования к квалификационным, профессиональным и иным качествам кандидатов в члены Наблюдательного совета, а также порядок созыва Наблюдательного совета и порядок принятия им решений в части, не урегулированной настоящим уставом, определяются локальным актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

73. Для предварительного изучения рассматриваемых вопросов Наблюдательный совет может создавать постоянные или временные комитеты.

Наблюдательным советом создаются аудиторский комитет, в функции которого входят общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита Банка, организация взаимодействия с аудиторскими организациями, и комитет по рискам, возглавляемые независимыми директорами. Не менее половины состава каждого из указанных комитетов должны составлять члены Наблюдательного совета.

Компетенция комитетов, порядок их формирования, взаимодействия с органами управления и контроля Банка, права и обязанности членов комитетов, их численный и персональный состав определяются Наблюдательным советом.

Статья 10. Правление

74. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет текущее руководство деятельностью Банка.

Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету и организует выполнение решений этих органов.

75. Правление:

- осуществляет текущее руководство деятельностью Банка;
- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета;
- принимает решения по вопросам организационно-технического обеспечения деятельности Наблюдательного совета;

- принимает решения по неурегулированным законодательством и локальными актами вопросам бухгалтерского учета, иным вопросам текущей деятельности;
- утверждает не отнесенные к компетенции других органов управления локальные акты Банка;
- принимает решения о передаче в безвозмездное пользование основных средств стоимостью до 1 000 базовых величин, о списании основных средств и нематериальных активов, принадлежащих Банку;
- принимает решения по вопросу о принятии на баланс Банка объекта недвижимости, стоимость которого не превышает 20 000 базовых величин;
- принимает решение об отказе в предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи;
- принимает решение о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи после согласования с Наблюдательным советом;
- ежеквартально отчитывается о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи перед Наблюдательным советом;
- организует систему внутреннего контроля и систему управления рисками в Банке, обеспечивает функционирование систем, включаемых в корпоративное управление Банком, и выполнение Банком целей и задач, установленных Наблюдательным советом;
- принимает необходимые меры для реализации требований международных соглашений и законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- определяет условия и порядок оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- принимает решения о совершении сделок, в результате совершения которых возникает актив, подверженный кредитному риску, в пределах лимитов, установленных Наблюдательным советом для Правления, за исключением сделок, предусмотренных статьей 12 устава, решение о которых принимается Наблюдательным советом или Общим собранием акционеров;
- принимает решение о внесении изменений в условия крупной сделки в случаях, предусмотренных статьей 12 настоящего устава;
- принимает решение об установлении в отношении конкретных банков лимитов на проведение операций кредитного характера в размере, не превышающем 20 процентов от нормативного капитала Банка с соблюдением лимитов, установленных Наблюдательным советом;
- принимает решения об отчуждении или залоге основных средств Банка на сумму, не превышающую 1 000 базовых величин по одному объекту основных средств;
- принимает решения о признании задолженности безнадежной к получению и списании с балансового и внебалансового учета всех видов безнадежной задолженности, когда сумма задолженности одного клиента (контрагента) не превышает 10 000 базовых величин;
- информирует Наблюдательный совет о списанной задолженности не реже одного раза в год;
- принимает решения по всем вопросам, не входящим в компетенцию Общего

собрания акционеров и Наблюдательного совета, а также вопросов, делегированных ему в случаях, предусмотренных настоящим уставом и законодательством.

76. Члены Правления избираются Наблюдательным советом на срок не более 5 (пяти) лет в порядке, установленном законодательством и настоящим уставом. Правление избирается в составе 6 (шести) человек и состоит из Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и других членов Правления.

Председатель Правления, его заместители и другие члены Правления, а также кандидаты на указанные должности должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством.

Члены Правления не могут одновременно быть членами Ревизионной комиссии.

77. Права и обязанности членов Правления определяются законодательством, настоящим уставом, а также трудовыми договорами (контрактами). Трудовой договор (контракт) с Председателем Правления, членами Правления от имени Банка подписывает Председатель Наблюдательного совета или иной член Наблюдательного совета, уполномоченный Наблюдательным советом.

78. Наблюдательный совет вправе в соответствии с законодательством и настоящим уставом прекратить досрочно полномочия члена (членов) Правления или всего состава Правления.

Если член Правления выбыл из состава Правления или по решению Наблюдательного совета его полномочия были досрочно прекращены, Наблюдательный совет вместо него избирает нового члена Правления. В случае принятия решения о досрочном прекращении полномочий всего состава Правления Наблюдательный совет избирает членов Правления в соответствии с законодательством и настоящим уставом.

79. Решения Правления принимаются на его заседаниях и оформляются протоколом.

Правление проводит свои заседания по мере необходимости, но не реже 2 (двух) раз в месяц. Его заседания правомочны при условии участия в них не менее 50 (пятидесяти) процентов избранных членов Правления с обязательным участием Председателя Правления или лица, его замещающего.

Решения Правления принимаются простым большинством голосов присутствующих на его заседании членов Правления. При равенстве голосов принятым считается решение, за которое проголосовал Председатель Правления.

Протоколы заседания Правления предоставляются Общему собранию акционеров, Наблюдательному совету, Ревизионной комиссии по их требованию.

80. Правление вправе создавать внутрибанковские коллегиальные органы (комитеты, комиссии). Внутрибанковские коллегиальные органы Банка организуют свою деятельность на основании локальных актов Банка, утвержденных Правлением.

81. Председатель Правления является руководителем Банка, в пределах своей компетенции имеет право давать обязательные для работников Банка указания и несет персональную ответственность за реализацию целей и задач, стоящих перед Банком.

Председатель Правления:

- организует выполнение решений органов управления Банка;
- без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- представляет интересы Банка в отношениях со всеми государственными органами, организациями и учреждениями, юридическими и физическими лицами;

- в соответствии с настоящим уставом и законодательством совершает сделки, заключает договоры в пределах лимитов, установленных Наблюдательным советом для Председателя Правления;

- ведет дела Банка и представляет его интересы во всех судах независимо от юрисдикции в том числе в арбитражных и третейских судах, со всеми правами, предоставляемыми законодательством заявителю, истцу, ответчику, третьему лицу, взыскателю, должнику, иному заинтересованному в исходе дела лицу, участнику административного процесса;

- руководит работой Правления, созывает его заседания и председательствует на них с правом решающего голоса в случае равенства голосов;

- присутствует на заседаниях Наблюдательного совета и вносит предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам;

- представляет Наблюдательному совету кандидатуры для избрания членами Правления;

- распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления и иными работниками Банка;

- утверждает штатное расписание Банка и вносит изменения в него;

- выполняет функции нанимателя по трудовому законодательству, в том числе в порядке, установленном настоящим уставом и локальными актами Банка, принимает на работу и увольняет работников Банка, заключает и расторгает с ними трудовые договоры (контракты), устанавливает размеры окладов (ставок) работников, повышений и надбавок к ним, применяет меры поощрения и дисциплинарные взыскания в отношении работников Банка, привлекает работников Банка к материальной ответственности, утверждает должностные инструкции работникам Банка, предоставляет полномочия должностного лица нанимателя иным работникам Банка;

- представляет Правлению кандидатуры для назначения на должность руководителей унитарных предприятий и учреждений Банка, подписывает трудовые договоры (контракты) с руководителями учреждаемых Банком унитарных предприятий и учреждений;

- издает приказы (распоряжения) и дает указания, обязательные для всех работников Банка, и контролирует их выполнение;

- подписывает все документы по вопросам деятельности Банка, включая документы и отчетность Банка, необходимые для представления в Национальный банк и иные уполномоченные органы, за исключением документов и отчетности, подписание которых отнесено законодательством и настоящим уставом к компетенции других лиц, а также делегирует полномочия на подписание документов и отчетности другим должностным лицам Банка;

- осуществляет иные полномочия, предусмотренные законодательством, настоящим уставом, а также заключенным с Банком трудовым договором (контрактом).

Во время отсутствия Председателя Правления его функции выполняет один из его заместителей Председателя Правления на основании приказа (распоряжения) Председателя Правления. Заместитель Председателя Правления, временно исполняющий обязанности Председателя Правления, обладает всеми правами и

обязанностями, которые согласно настоящему уставу предоставлены Председателю Правления, если иное не предусмотрено соответствующим приказом (распоряжением).

82. Отдельные вопросы, указанные в пунктах 75 и 81 настоящего устава, решения в отношении которых принимаются Правлением и Председателем Правления, могут быть переданы ими на рассмотрение внутрибанковских коллегиальных органов (комитетов, комиссий) и (или) должностных лиц Банка, за исключением случаев, когда это будет противоречить требованиям законодательства.

Статья 11. Контроль финансовой и хозяйственной деятельности Банка. Внутренний контроль в Банке

83. Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Банка Общее собрание акционеров избирает Ревизионную комиссию в составе 2 (двух) человек.

Членами Ревизионной комиссии не могут являться члены Наблюдательного совета, члены Правления.

Ревизионная комиссия самостоятельно избирает своего председателя. Председатель Ревизионной комиссии должен быть избран в день проведения Общего собрания акционеров, на котором избрана Ревизионная комиссия. Первое заседание Ревизионной комиссии до момента избрания ее председателя ведет председатель Общего собрания акционеров. Председатель Ревизионной комиссии организует работу Ревизионной комиссии, в том числе созывает и проводит заседания Ревизионной комиссии и председательствует на них, руководит проводимыми Ревизионной комиссией, ревизиями и проверками, обеспечивает составление заключения по результатам проведенной ревизии или проверки.

84. Компетенция Ревизионной комиссии по вопросам, не предусмотренным законодательством и настоящим уставом, определяется локальными актами Банка, утвержденными Общим собранием акционеров.

Требования к квалификационным, профессиональным и иным качествам кандидатов в члены Ревизионной комиссии, а также порядок созыва заседаний и принятия решений Ревизионной комиссией в части неопределенной настоящим уставом, определяются локальным актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

85. К компетенции Ревизионной комиссии относится проведение ревизий по всем или нескольким направлениям деятельности Банка либо проверок по одному или нескольким взаимосвязанным направлениям или за определенный период этой деятельности, осуществляемой Банком. Обязанностями Ревизионной комиссии является проведение:

- ежегодной ревизии по результатам финансовой и хозяйственной деятельности за отчетный год не позднее даты принятия Наблюдательным советом решения о проведении годового Общего собрания акционеров;

- ревизии или проверки по решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления или по письменному требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами десяти или более процентов акций, направленному Ревизионной комиссии.

Ревизия или проверка должны быть начаты не позднее тридцати дней от даты

принятия решения Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления или поступления требования акционеров об их проведении. Продолжительность ревизии или проверки не должна превышать тридцать дней. Ревизионная комиссия по результатам проведенной ревизии или проверки составляет заключение. Заключение Ревизионной комиссии по результатам проведения ежегодной ревизии вносится на рассмотрение Общего собрания акционеров при утверждении годового отчета.

86. Внутренний контроль осуществляется Наблюдательным советом, аудиторским комитетом, Правлением, структурными подразделениями и работниками Банка всех уровней, включая службу внутреннего аудита, должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, подразделение комплаенс-контроля, включающее функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, постоянно действующее подразделение по осуществлению внутреннего контроля.

В Банке создается служба внутреннего аудита. Порядок образования, полномочия и деятельность службы внутреннего аудита регулируется локальным актом Банка, утверждаемым Наблюдательным советом.

87. Для проведения проверки бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов Банк в порядке, установленном законодательством, привлекает аудиторскую организацию (внешний аудит). Проведение внешнего аудита осуществляется на основании договора оказания аудиторских услуг в порядке, установленном законодательством. Аудиторское заключение, подготовленное по результатам проведения ежегодной аудиторской проверки, вносится на рассмотрение Общего собрания акционеров при утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределения прибыли и убытков. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами 10 (десяти) или более процентов акций Банка, проводится по решению Наблюдательного совета.

Статья 12. Сделки Банка

88. Решение о совершении сделки, в которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, при любой стоимости имущества, являющегося предметом такой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, принимается большинством голосов всех членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в совершении этой сделки, – независимых директоров Наблюдательного совета. Независимым директором Наблюдательного совета признается член Наблюдательного совета, который без учета этого статуса не является в соответствии с законодательством аффилированным лицом Банка. Если в составе Наблюдательного совета число всех членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в совершении этой сделки, менее установленного настоящим уставом кворума для проведения заседания Наблюдательного совета, решение о сделке Банка, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, принимается Общим собранием акционеров. Общее собрание акционеров принимает решение о сделке Банка, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, большинством от общего количества голосов акционеров Банка, не заинтересованных в совершении этой сделки.

Решения Общего собрания акционеров (Наблюдательного совета) о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, не требуется в случаях, предусмотренных законодательством. Решения Общего собрания акционеров Банка (Наблюдательного совета) о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, также не требуется в случае, если сделка одновременно отвечает следующим условиям:

сделка совершается Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности;

условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, совершаемых Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности.

Сделками, совершаемыми Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности, признаются сделки, совершаемые Банком три и более раз в течение последних двенадцати месяцев.

Банк раскрывает для всеобщего сведения информацию о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность определенных законодательными актами лиц, посредством опубликования такой информации в газете «Звезда» и (или) на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет не позднее 3 (трех) дней с даты принятия Общим собранием акционеров (Наблюдательным советом) соответствующего решения.

89. Взаимосвязанными сделками признаются:

сделки с однородными обязательствами, совершенные с участием одних и тех же лиц в течение одного дня;

несколько сделок с имуществом, которое может использоваться как единое целое по общему назначению (единый имущественный комплекс, сложные вещи и другое).

90. Крупной сделкой является сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, влекущих приобретение, отчуждение или возможность отчуждения Банком прямо или косвенно денежных средств и (или) иного имущества, стоимость которого составляет двадцать и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки.

Решение о совершении крупной сделки принимается всеми членами Наблюдательного совета единогласно. Если единогласное решение Наблюдательным советом не принято, решение о совершении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров.

Общее собрание акционеров Банка принимает решение о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество стоимостью:

от двадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, – большинством не менее двух третей от числа голосов лиц, принявших участие в собрании;

пятьдесят и более процентов балансовой стоимости активов Банка, – большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принявших участие в собрании.

Наблюдательный совет одновременно с принятием решения о совершении крупной сделки может принять решение о передаче полномочий Правлению по внесению изменений в ее условия, за исключением изменения лиц, являющихся ее

сторонами, предмета сделки, условий, которые определены в соответствии с законодательством как существенные для сделок данного вида, а также иных условий, предусмотренных этим решением.

Принятия решения о совершении крупной сделки не требуется в случае, если сделка совершается в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

91. Наблюдательный совет и Правление в пределах своей компетенции определяют порядок совершения сделок, относящихся к их компетенции в соответствии с настоящим уставом.

92. Сделки с инсайдерами Банка и (или) взаимосвязанными с ними лицами, в результате совершения которых возникает актив, подверженный кредитному риску, совершаются на основании решения Наблюдательного совета либо в порядке, установленном Наблюдательным советом.

Статья 13. Учет и отчетность, документы Банка. Информация о Банке

93. В Банке в соответствии с законодательством и согласно сформированной им учетной политике организуется и ведется бухгалтерский и иной учет финансовой и хозяйственной деятельности, его филиалов и представительств, составляется и представляется бухгалтерская (финансовая), статистическая и иная отчетность. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячной, ежеквартальной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в годовом отчете. Бухгалтерская (финансовая) отчетность представительств и филиалов Банка включается в бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, которая ежегодно утверждается Общим собранием акционеров.

Отчетный год Банка совпадает с календарным – с 1 января по 31 декабря включительно.

Годовая отчетность Банка составляется в порядке, объеме и по формам, установленным Национальным банком. Достоверность данных, содержащихся в годовой отчетности Банка, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией и аудиторской организацией. Ответственность за организацию, состояние и достоверность учета и отчетности в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности в соответствующие государственные органы (организации) несут Банк и Правление в соответствии с законодательством и настоящим уставом.

94. В объеме, порядке и сроки, установленные законодательством, Банк представляет в Национальный банк, иные государственные органы отчетность и другую информацию о своей деятельности.

Банк публикует в объеме и порядке, установленных Национальным банком, в печатных средствах массовой информации, определенных Национальным банком, и размещает на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет отчетность о своей деятельности и годовую отчетность вместе с аудиторским заключением, подтверждающим ее достоверность.

Банк размещает на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг сведения в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг.

95. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством, настоящим уставом, иными локальными актами Банка.

Информация о Банке, кроме случаев, установленных законодательством, регулирующим деятельность хозяйственных обществ, может также раскрываться Банком потенциальным инвесторам и иным заинтересованным лицам в объеме, необходимом для принятия ими обоснованного решения об участии в Банке или совершении иных действий, способных повлиять на результаты деятельности Банка.

Не подлежит раскрытию информация, составляющая в соответствии с законодательством банковскую, коммерческую и (или) иную охраняемую законом тайну юридических и (или) физических лиц.

Акционерам Банка может быть представлена иная информация, содержащаяся в документах Банка. При этом, к «документам Банка» относятся документы по перечню, предусмотренному законодательством, регулирующим деятельность хозяйственных обществ. Информация, содержащаяся в документах бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в протоколах заседаний Наблюдательного совета и Правления, предоставляется по требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами 10 (десяти) и более процентов долей в его уставном фонде (акций).

Лица, указанные в частях второй, четвертой настоящего пункта устава, могут ознакомиться с информацией содержащейся в документах Банка, в том числе посредством получения их копий, в течение 10 (десяти) дней со дня предъявления соответствующего требования непосредственно в Банке либо посредством использования средств связи или иными обеспечивающими ее подлинность способами, установленными настоящим уставом или локальными актами Банка. Банк, получив данное требование, в течение установленного срока сообщает указанным лицам дату и место ознакомления с информацией либо, по желанию этих лиц, передает запрашиваемую информацию посредством почтовой связи. За предоставление Банком в соответствии с настоящим пунктом устава информации в виде копий документов может взиматься плата, размер которой не должен превышать фактические затраты на изготовление этих копий и их доставку.

Акционеры Банка могут ознакомиться также с иной информацией о Банке, предоставление которой предусмотрено законодательством, законодательными актами, настоящим уставом, непосредственно в Банке либо получить эту информацию посредством почтовой связи. Для получения данной информации акционер направляет письменный запрос Председателю Правления, в котором должна быть указана информация, с которой он желает ознакомиться. Не позднее 10 (десяти) дней с даты поступления обращения акционера Банк сообщает акционеру о дате и месте ознакомления с информацией либо, по желанию акционера, передает запрашиваемую информацию посредством почтовой связи.

Банк с соблюдением законодательства о государственных секретах и коммерческой тайне публикует сведения из стратегии развития Банка, иных плановых документов, включающие основные направления его развития и ожидаемые результаты его деятельности, механизмы достижения этих результатов. Указанные сведения размещаются на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет в течение месяца с даты их утверждения.

Статья 14. Реорганизация и ликвидация Банка

96. Реорганизация Банка или прекращение его деятельности путем ликвидации осуществляются в порядке и случаях, установленных законодательством.

97. Ликвидация Банка может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров, суда, рассматривающего экономические дела, иных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

98. Общее собрание акционеров принимает решение о ликвидации Банка, создает ликвидационную комиссию, назначает ее председателя, распределяет обязанности между председателем и членами ликвидационной комиссии, а также определяет в соответствии с законодательством порядок и сроки ликвидации Банка.

Председатель Правления




С.А.Карпов

главному специалисту управления
делами профсоюзной и молодежной
работы профсоюзной организации
нашего предприятия



В настоящем документе прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 34 (тридцать четыре) листа

Председатель Правления

 С.А.Карпов