

Запись о регистрации  
кредитной организации  
внесена в единый  
государственный реестр  
" 19 " августа 2002года  
Основной государственный  
регистрационный  
№1025200000198

СОГЛАСОВАНО



2015 года

## УСТАВ

Публичного акционерного общества  
коммерческий банк «Химик»

ПАО Комбанк «Химик»

ОГРН	<u>1025200000198</u>			
ГРН	<u>2155200044822</u>			
записи от «	<u>17</u>	<u>07</u>	<u>20</u>	<u>15</u>
Заместитель руководителя УФС России по Нижегородской области <u>В.А.Большаков</u>				
(подпись)				

Утверждено

Общим годовым собранием акционеров  
Протокол № 1 от «20» мая 2015 года

г. Дзержинск Нижегородской области  
2015 год

## Статья 1. Общие положения

1.1. Банк был создан в результате реорганизации в форме преобразования паевого коммерческого банка с наименованием Коммерческий банк «Химик» по решению Общего собрания участников (протокол от 17.06.1992г. №6) в форме акционерного общества открытого типа с наименованием Акционерное общество открытого типа Коммерческий банк «Химик» и является правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязанностям, включая обязательства оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 21.03.1996г. №1) наименование организационно-правовой формы Банка было приведено в соответствие с требованиями действующего законодательства - Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Химик», сокращенное наименование - ОАО Комбанк «Химик».

В связи с приведением Устава Банка в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации (протокол Общего годового собрания акционеров от 20 мая 2015 года №1) изменено фирменное полное и сокращенное наименование Банка на Публичное акционерное общество коммерческий банк «Химик» ПАО Комбанк «Химик».

1.2. Полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке – Публичное акционерное общество коммерческий банк «Химик»;
- на английском языке - Public joint stock company commercial bank «Khimik».

Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке - ПАО Комбанк «Химик»;
- на английском языке - PJSCCB «Khimik».

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

1.4. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе, отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в порядке, установленном законодательством РФ. Сообщение о государственной регистрации Банка публикуется в печати.

1.5. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.6. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место его нахождения. Печать также может содержать сокращенное фирменное наименование Банка.

1.7. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

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

1.9. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России и иных лицензий, полученных в соответствии с законодательством РФ.

1.10. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

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

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

## **Статья 2. Местонахождение Банка.**

2.1. Местонахождение Банка: Россия, 606008, Нижегородская область, г.Дзержинск, ул.Урицкого, д.10-Б.

2.2. Почтовый адрес (местонахождение органа управления) Банка: Россия, 606008, Нижегородская область, г.Дзержинск, ул.Урицкого, д.10-Б.

## **Статья 3. Филиалы и представительства Банка.**

3.1. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства.

3.2. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют на основании Положений, утвержденных Советом директоров (наблюдательным советом) Банка.

3.3. Имущество филиалов и представительств учитывается на балансе Банка.

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

3.5. Руководители филиалов назначаются на соответствующие должности Председателем Правления Банка после утверждения кандидатур Советом директоров (наблюдательным советом) Банка и согласования с Банком России.

3.6. Банк и его филиалы могут открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения Банка или его филиала в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

## **Статья 4. Цели и основные виды деятельности Банка.**

4.1. Основными целями деятельности Банка является расширение банковских услуг и извлечение прибыли за счет осуществления банковских операций и иных сделок, не запрещенных законодательством РФ.

4.2. Банк имеет право заниматься следующими видами деятельности, направленными на достижение основных целей, в соответствии с п. 4.1 Устава, при условии получения всех установленных законодательством РФ лицензий и разрешений:

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

4.2.2. размещение указанных в подпункте 4.2.1 пункта 4.2 статьи 4 настоящего Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

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

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

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

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

4.2.7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

4.2.8. выдача банковских гарантий;

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

4.3. Банк помимо перечисленных в пункте 4.2 статьи 4 настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

4.3.1. выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в

денежной форме;

4.3.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

4.3.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4.3.4. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4.3.5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

4.3.6. лизинговые операции;

4.3.7. оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

4.6. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством РФ.

4.7. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте в соответствии с установленными Банком России нормами и правилами.

## **Статья 5. Уставный капитал. Уменьшение и увеличение уставного капитала.**

5.1. Уставный капитал Банка равен номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

5.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 83 100 тыс. рублей и разделен на 82 070 тыс. штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая, 5 тыс. штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая, 10 тыс. штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 13 рублей каждая, 30 тыс. штук привилегированных именных акций с номинальной стоимостью 20 рублей каждая, 12,5 тыс. штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 20 рублей каждая.

5.3. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 200 000 000 (Двести миллионов) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Номинальная стоимость одной обыкновенной объявленной акции 1 (один) рубль каждая. Обыкновенные объявленные акции в случае их размещения предоставляют их владельцам все права, установленные настоящим Уставом и законодательством РФ для обыкновенных акций Банка.

5.4. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

5.5. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами РФ.

5.6. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные

денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном законодательством.

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

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

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки принимается Общим собранием акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций посредством открытой подписки принимается Советом директоров (наблюдательным советом) Банка, за исключением случаев, когда общее количество дополнительно размещаемых обыкновенных именных акций Банка превышает 25 процентов от ранее размещенных обыкновенных именных акций Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций посредством открытой подписки принимается Общим собранием акционеров Банка, если общее количество дополнительно размещаемых обыкновенных именных акций Банка превышает 25 процентов от ранее размещенных обыкновенных именных акций Банка.

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

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

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

5.12. Уставный капитал Банка может быть уменьшен по решению Общего собрания акционеров Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части размещенных акций.

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

5.13.1. Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

5.13.2. в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

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

В случае уменьшения уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения уставный капитал уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных

акций.

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

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

## **Статья 6. Акции Банка.**

6.1. Акция - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли Банка в виде дивидендов, на участие в управлении Банком и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

6.2. Все акции Банка являются именными ценными бумагами бездокументарной формы выпуска. Права акционера подтверждаются выпиской из реестра акционеров Банка, выданной держателем реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

6.3. Количество размещенных Банком акций составляет 82 127 500 (Восемьдесят два миллиона сто двадцать семь тысяч пятьсот) штук, из которых обыкновенных именных акций 82 070 000 (Восемьдесят два миллиона семьдесят тысяч) штук, привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда 57 500 (Пятьдесят семь тысяч пятьсот) штук.

6.4. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции - 1 (один) рубль каждая. Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав.

6.5. Размещенные привилегированные акции с определенным размером дивиденда составляет 57 500 штук, в том числе: 5 тыс. акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая, 10 тыс. акций номинальной стоимостью 13 рублей каждая, 42,5 тыс. акций номинальной стоимостью 20 рублей каждая.

Размер дивиденда по привилегированным акциям составляет:

- с государственным регистрационным номером 20101114В - 250 % годовых,
- с государственным регистрационным номером 20201114В - 100 % годовых,
- с государственным регистрационным номером 20301114В - 50 % годовых,
- с государственным регистрационным номером 20401114В – 10 % годовых от их

номинальной стоимости.

Ликвидационная стоимость по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20101114В номинальной стоимостью 10 рублей определена в сумме 20 рублей, по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20201114В номинальной стоимостью 13 рублей определена в сумме 26 рублей, по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20301114В номинальной стоимостью 20 рублей определена в сумме 40 рублей, по привилегированным акциям с регистрационным номером 20401114В номинальной стоимостью 20 рублей определена в сумме 40 рублей.

Устанавливается следующая очередность при выплате дивидендов и ликвидационной стоимости:

- в первую очередь - по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20101114В с номинальной стоимостью 10 рублей;
- во вторую очередь - по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20201114В с номинальной стоимостью 13 рублей;
- в третью очередь - по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20301114В с номинальной стоимостью 20 рублей;
- в четвертую очередь - по привилегированным акциям с государственным

регистрационным номером 20401114В с номинальной стоимостью 20 рублей.

Выплата ликвидационной стоимости привилегированных акций с определенным размером дивиденда производится в очередности, установленной Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6.6. Оплата акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами и другим имуществом с учетом норм действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России. При оплате дополнительных акций Банка не денежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров (наблюдательным советом) Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Для определения рыночной стоимости имущества, вносимого в оплату акций, должен привлекаться независимый оценщик.

Решение о размещении посредством открытой подписки акций, предусматривающее их оплату не денежными средствами, должно предусматривать возможность их оплаты по усмотрению инвесторов также и денежными средствами.

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

Конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции и привилегированные акции иных типов, а также конвертация привилегированных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается, за исключением конвертации акций при реорганизации Банка в соответствии с законодательством РФ.

Порядок конвертации в акции облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг устанавливается решением о выпуске.

Размещение акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

Условия и порядок конвертации акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при его реорганизации определяются соответствующими решениями и договорами в соответствии с законодательством РФ.

6.8. Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

6.9. Не допускается установление преимущественного права Банка или его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых его акционерами.

6.10. Новая эмиссия акций может осуществляться лишь после полной оплаты акционерами всех ранее размещенных Банком акций. Решение об очередном выпуске акций может быть принято только после регистрации изменений, вносимых в Устав Банка по итогам предыдущей эмиссии относительно нового размера уставного капитала и количества размещенных и объявленных акций.

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

6.12. Банк по решению Совета директоров (наблюдательного совета) Банка вправе приобретать размещенные им акции в соответствии с п.2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», за исключением случая, когда в результате такого приобретения номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

Акции, приобретенные Банком в соответствии с настоящим пунктом, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Они должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

6.13. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы)

приобретаемых Банком акций, количество приобретаемых акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

6.14. Оплата акций при их приобретении осуществляется

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

## **Статья 7. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг.**

7.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг путем подписки, конвертации, а также иными способами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации. Размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, может производиться посредством как открытой, так и закрытой подписки.

7.2. Банк вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и осуществлять их свободную продажу с учетом требований законодательства РФ.

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 (десяти) процентов цены размещения акций.

7.3. Банк вправе проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена требованиями законодательства РФ.

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

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

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

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

7.8. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение Банком акций и



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

7.9. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается общим собранием акционеров Банка, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком общем собрании акционеров. В иных случаях список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

7.10. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров (наблюдательным советом) Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров (наблюдательным советом) Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

Банк не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

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

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);
- способ их размещения;
- цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров (наблюдательным советом) Банка не позднее начала размещения акций;
- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

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

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

7.12. Облигация - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и/или дисконт.

7.13. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг неконвертируемых в акции осуществляется по решению Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

7.14. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляющие не более 25 процентов ранее размещенных Банком акций осуществляется по решению Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

Решение Совета директоров (наблюдательного совета) Банка о размещении банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Советом директоров (наблюдательным советом) Банка единогласно всеми членами, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

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

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

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

Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров (наблюдательным советом) Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

7.18. Оплата облигаций осуществляется только деньгами.

## **Статья 8. Акционеры Банка, их права и обязанности.**

8.1. Акционерами Банка могут быть российские и иностранные юридические и физические лица. Приобретение акций иностранными юридическими и физическими лицами регламентируется действующим на территории Российской Федерации законодательством и настоящим Уставом.

8.2. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

8.3. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

8.4. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость. Привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

8.5. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

- участвовать в управлении делами Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в установленном учредительным документом порядке;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков в соответствии с действующим законодательством;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством или Уставом Банка.

8.6. Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено федеральным законом.

8.7. Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда

- участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении следующих вопросов:
- о реорганизации и ликвидации Банка;
  - об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;
  - о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда;
  - об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций этого типа;
  - по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере;
- 8.8. Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда вправе иметь другие права, предоставляемые акционерам настоящим Уставом и действующим законодательством РФ.
- 8.9. Акционеры – владельцы акций любого типа обязаны:
- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством или учредительным документом Банка;
  - не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
  - участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
  - не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
  - не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.
- Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством или настоящим Уставом.
- 8.10. Акционеры Банка вправе получать информацию о Банке в объеме и в порядке, предусмотренными федеральными законами.
- 8.11. В случаях и в порядке, которые предусмотрены законом об акционерных обществах, акционерам и лицам, которым принадлежат ценные бумаги общества, конвертируемые в его акции, может быть предоставлено преимущественное право покупки дополнительно выпускаемых обществом акций или конвертируемых в акции ценных бумаг.

## **Статья 9. Реестр акционеров Банка.**

- 9.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством РФ с момента государственной регистрации Банка
- 9.2. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор, имеющий предусмотренную законом лицензию.
- 9.3. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

## **Статья 10. Распределение прибыли Банка. Дивиденды Банка.**

- 10.1. Распределение чистой прибыли Банка является исключительной компетенцией Общего собрания акционеров Банка. Чистая прибыль Банка по решению Общего собрания акционеров может быть направлена на выплату дивидендов, а также на другие цели в соответствии с

законодательством РФ и настоящим Уставом.

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

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров (наблюдательным советом) Банка.

10.3. Дивидендом признается любой доход, полученный акционером от Банка при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру акциям пропорционально участию акционеров в уставном капитале Банка.

10.4. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются деньгами, выплата дивидендов иным имуществом не допускается.

10.5. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов могут выплачиваться за счет специально предназначенных для этого фондов Банка.

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

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

10.7. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета.

Обязанность Банка по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан вернуть их Банку в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

10.8. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов

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

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

10.9.1. до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

10.9.2. до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с законодательством РФ;

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

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

10.9.5. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

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

10.11. В Банке создается резервный фонд в соответствии с действующим законодательством РФ. Размер резервного фонда составляет 5 процентов величины уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного настоящим Уставом. Банк ежегодно отчисляет в резервный фонд не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим Уставом. После достижения резервным фондом размера 5 процентов от Уставного капитала, отчисления в резервный фонд ежегодно составляют 0,5 процентов от чистой прибыли.

10.12. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

10.13. Банк имеет право формировать из чистой прибыли иные фонды в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

10.14. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

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

## **Статья 11. Кредитные ресурсы Банка.**

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

11.1.2. средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке;

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

11.1.4. кредитов, полученных в других банках;

11.1.5. иных привлеченных средств в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

11.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, нераспределенная в течение отчетного года.

## **Статья 12. Обеспечение интересов клиентов.**

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

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

12.3. Банк депонирует в Банке России в установленных размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует иные резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

12.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ.

12.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и служащие Банка, аудиторы Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов.

12.6. Справки по операциям и счетам физических лиц, юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком по запросам в соответствии с законодательством РФ.

12.7. За разглашение банковской тайны Банк, а также должностные лица Банка и его работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном законодательством РФ.

12.8. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторские и иные организации обязаны строго соблюдать коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства РФ Правлением Банка.

12.9. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных им должностных лиц Банка. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливается Правлением Банка.

## **Статья 13. Учет и отчетность, документы Банка.**

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России. Банк представляет финансовую, статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством РФ и Банком России.

13.2. Банк раскрывает информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в

объеме, в сроки и в порядке, которые определены законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

13.3. Годовой отчет Банка, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат опубликованию на официальном сайте Банка [www.bankhimik.ru](http://www.bankhimik.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в форме и сроки, установленные Банком России. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

13.4. Перед опубликованием, ежегодная отчетность Банка подлежит проверке аудиторской организацией, не связанной имущественными интересами с Банком или его акционерами.

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

13.6. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Росархивом, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания. Порядок делопроизводства и документооборота в Банке определяется внутренним положением, утверждаемым Председателем Правления Банка.

13.7. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положение о филиале или представительстве Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заседаний Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка и Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;

- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, Правления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.
- Банк хранит указанные документы по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

13.8. Организация хранения документов Банка обеспечивается Председателем Правления Банка.

## **Статья 14. Органы управления Банка.**

14.1. Органы управления Банка:

14.1.1. Общее собрание акционеров Банка;

14.1.2. Совет директоров (наблюдательный совет) Банка;

14.1.3. коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;

14.1.4. единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

## **Статья 15. Общее собрание акционеров.**

15.1 Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

15.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

15.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка в соответствии с п.16.2.26 Устава;

15.2.2. реорганизация Банка;

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

15.2.4. определение количественного состава Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

15.2.5. решение вопроса о выплате вознаграждения членам Совета директоров (наблюдательного совета) Банка в период исполнения ими своих обязанностей и (или) компенсировании расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей, о размерах таких вознаграждений и компенсаций;

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

15.2.7. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

15.2.8. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

15.2.9. размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

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

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

15.2.12. избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

15.2.13. решение вопроса о выплате вознаграждения членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей и (или) компенсировании расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей, о размерах таких вознаграждений и компенсаций;

15.2.14. инициирование проверки (ревизии) финансово - хозяйственной деятельности Банка в



любое время в течение года;

15.2.15. формирование из чистой прибыли специального фонда акционирования работников Банка;

15.2.16. утверждение аудиторской организации Банка;

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

15.2.18. об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах, распределение прибыли по результатам финансового года;

15.2.19. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

15.2.20. дробление и консолидация акций;

15.2.21. принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15.2.22. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15.2.23. принятие решения об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

15.2.24. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

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

15.2.26. принятие решения по другим вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров Банка Федеральным Законом «Об акционерных обществах».

15.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Правлению либо Председателю Правления Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров (наблюдательному совету) Банка, за исключением вопросов, в отношении которых законодательство РФ допускает такую передачу.

15.4. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством РФ.

15.5. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

15.6. Иные, помимо годового, Общие собрания акционеров, являются внеочередными. Решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров принимает Совет директоров (наблюдательный совет) Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссий Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций на дату предъявления требования.

15.7. Порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров определяется законодательством РФ, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

15.8. Годовое Общее собрание акционеров проводится на территории Российской Федерации по месту нахождения Банка.

На годовом Общем собрании акционеров решаются следующие вопросы:

15.8.1. об избрании Совета директоров (наблюдательного совета) Банка;

15.8.2. об избрании ревизионной комиссии Банка;

15.8.3. об утверждении аудиторской организации Банка;

15.8.4. об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах, распределение прибыли по результатам финансового года;

15.8.5. иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров законодательством РФ.

15.9. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. Дата составления списка лиц, имеющих право на

участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 настоящего Федерального закона, - более чем за 80 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

15.10. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, представляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список, обладающих не менее чем 1 процент голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

15.11. Изменения в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

15.12. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть размещено на официальном сайте Банка [www.bankhimik.ru](http://www.bankhimik.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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

15.13.1. полное фирменное наименование и место нахождения Банка;

15.13.2. форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

15.13.3. дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования - дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

15.13.4. дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

15.13.5. повестка дня Общего собрания акционеров;

15.13.6. порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес, по которому с ней можно ознакомиться;

15.13.7. время начала регистрации лиц участвующих в общем собрании.

15.14. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относятся годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, в том числе заключение аудиторской организации, заключение ревизионной комиссии (ревизора) Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, сведения о кандидатах в Совет директоров (наблюдательный совет) Банка, ревизионную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров, предусмотренная пунктом 5 статьи 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения Общего собрания акционеров.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, может быть установлен Банком России.

Информация (материалы), в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.

Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

15.15. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров (наблюдательный совет) Банка; ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

15.16. На Общем собрании акционеров председательствует председатель Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

В случае его отсутствия председательствует на Общем собрании акционеров один из членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка по выбору Совета директоров (наблюдательного совета) Банка либо иное должностное лицо Банка, уполномоченное на проведение Общего собрания решением Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

Секретарь Общего собрания акционеров назначается председательствующим собрания.

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

15.18. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция или привилегированная акция, предоставляющая акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

15.19. Голосование на Общем собрании акционеров Банка по вопросам повестки дня собрания осуществляется только бюллетенями для голосования.

15.19.1. Форма и текст бюллетеня определяется Советом директоров (наблюдательным советом) Банка в соответствии с требованиями законодательства РФ.

15.19.2. Бюллетень для голосования вручается под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании акционеров, по месту проведения Общего собрания акционеров, за исключением случая, когда Общее собрание проводится в форме заочного голосования

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

В случае если акционер не может прибыть для получения бюллетеней для голосования на Общем собрании акционеров, он может направить информацию (заявление) об этом в Банк посредством почтовой или телеграфной связи. При получении такой информации Банк направляет указанному акционеру бюллетени для голосования на Общем собрании акционеров заказным письмом.

15.20. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом

15.2.18 пункта 15.2 статьи 15 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

15.21. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 15.2.1-15.2.3, 15.2.6, 15.2.8-15.2.10, 15.2.22, 15.2.25, пункта 15.2 статьи 15 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 15.2.2, 15.2.7.- 15.2.9, 15.2.20-15.2.24 пункта 15.2. статьи 15 настоящего Устава принимается Общим собранием только по предложению Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 15.2.25 пункта 15.2 статьи 15 настоящего Устава, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничения, установленного пунктом 5 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

15.22. Функции счетной комиссии выполняет регистратор на основании договора, заключенного с Банком.

Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определяет кворум Общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании акционеров, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

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

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

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

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

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

повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка. При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров Банка.

15.25. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров (наблюдательного совета) Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

15.26. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случаях, когда Совет директоров (наблюдательный совет) Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении.

15.27. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров.

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

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

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

- не соблюден установленный законодательством РФ порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям законодательства РФ и настоящего Устава.

Решение Совета директоров (наблюдательного совета) Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве

направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

15.29. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций.

15.30. Общее собрание акционеров проводится по адресу местонахождения Банка.

Общее собрание акционеров может проводиться по адресу: Нижегородская область, Володарский район, севернее поселка Желнино, территория оздоровительного лагеря им. А.М.Горького (помещение администрации), если решение об этом принято Советом директоров (наблюдательным советом) Банка.

15.31. Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее 3 дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

Протокол Общего собрания акционеров вместе с приобщенными к нему протоколом об итогах голосования и бюллетенями для голосования хранятся в архиве Банка.

15.32. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований законодательства РФ, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

## **Статья 16. Совет директоров (наблюдательный совет) Банка.**

16.1. Совет директоров (наблюдательный совет) Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством РФ и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

16.2. К компетенции Совета директоров (наблюдательного совета) Банка относятся следующие вопросы:

16.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития бизнеса Банка, политики взаимоотношений между инвесторами и акционерами;

16.2.2. утверждение финансово-хозяйственного плана и бюджета Банка на год или иной промежуток времени, а так же увеличение или уменьшение общей суммы финансово-хозяйственного плана и бюджета или общих показателей финансово-хозяйственного плана и бюджета;

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

16.2.4. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

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

16.2.6. размещение Банком посредством открытой подписки обыкновенных акций,

- составляющих не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 16.2.7. размещение Банком посредством открытой подписки конвертируемых в акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 16.2.8. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции;
- 16.2.9. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16.2.10. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 16.2.11. назначение и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка;
- 16.2.12. образование Правления Банка, определение количественного состава Правления, назначение членов Правления и досрочное прекращение их полномочий;
- 16.2.13. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;
- 16.2.14. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, включая образование при необходимости в его составе временных и постоянных комитетов для предварительного изучения и рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, утверждение положений о комитетах Совета директоров (наблюдательного совета) Банка и их персональный состав;
- 16.2.15. формирование коллегиальных органов, не имеющих права принимать решения, в том числе советов, рабочих групп и комиссий, целью которых является предварительный экспертный анализ вопросов деятельности Банка или иные вопросы по решению Совета директоров (наблюдательного совета) Банка;
- 16.2.16. назначение и досрочное прекращение полномочий исполняющего обязанности Председателя Правления Банка, в случае, если Председатель Правления Банка не назначил исполняющего обязанности Председателя Правления Банка на время своего отсутствия (за исключением случаев досрочного прекращения полномочий Председателя Правления Банка);
- 16.2.17. утверждение основных условий договоров, заключаемых Банком с Председателем Правления и членами Правления Банка, а также условий оплаты их труда (должностного оклада, доплат, надбавок и поощрительных выплат), системы их мотивации и премирования (в том числе опционных планов). Установление дополнительных требований к квалификации Председателя Правления и членов Правления Банка, если Совет директоров (наблюдательный совет) Банка посчитает установление таких требований необходимым;
- 16.2.18. определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;
- 16.2.19. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 16.2.20. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 16.2.21. утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих:
- кредитную политику;
  - депозитную политику;
  - процентную политику Банка;
  - организацию системы управления рисками, стратегию управления рисками и капиталом;
  - организацию системы внутреннего контроля;
  - политику по раскрытию информации в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
  - политику Банка о сделках, совершаемых со связанными с Банком лицами;
  - политику по информационной безопасности Банка;
  - политику предотвращения конфликтов интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, исполнительными органами Банка, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами Банка;
  - систему организации оплаты труда (в том числе порядок определения размеров окладов

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

- обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации.

Исключение составляют внутренние документы, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

16.2.22. создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положений о них;

16.2.23. одобрение крупных сделок в случаях предусмотренных законодательством;

16.2.24. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, одобрение которых не относятся к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

16.2.25. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

16.2.26. внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с созданием (ликвидацией) филиалов или открытием (закрытием) представительств Банка;

16.2.27. назначение и освобождение от должности главного бухгалтера Банка, его заместителей;

16.2.28. предоставление согласия на совмещение одним лицом должности Председателя Правления или члена Правления Банка с должностями в органах управления иных организаций с учетом ограничений, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России;

16.2.29. утверждение отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

16.2.30. утверждение отчетов о приобретении акций и отчетов об итогах погашения акций;

16.2.31. принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях;

16.2.32. назначение, освобождение от должности, утверждение условий договора, размеров вознаграждения, системы мотивации и премирования корпоративного секретаря, руководителя Службы внутреннего аудита, утверждение положения о Службе внутреннего аудита, в т.ч. определение численности сотрудников Службы внутреннего аудита;

16.2.33. утверждение по предложению Председателя Правления организационной структуры Банка;

16.2.34. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

16.2.35. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, а также утверждение планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита;

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

16.2.37. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации,



- проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 16.2.38. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 16.2.39. осуществление контроля за деятельностью Правления Банка и Председателя Правления Банка;
- 16.2.40. принятие решений по результатам рассмотрения системы управления рисками и оценки эффективности системы управления рисками, утверждение принципов управления рисками в Банке;
- 16.2.41. анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров Банка;
- 16.2.42. принятие решений об обращении в арбитражный суд с заявлением о признании Банка банкротом и/или о направлении в Банк России заявления об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, о принятии мер по предупреждению банкротства, в том числе финансовому оздоровлению и/или принятию решения о реорганизации Банка (при этом Совет директоров (наблюдательный совет) Банка только выносит на рассмотрение Общего собрания акционеров вопрос о реорганизации, а решение о реорганизации принимается Общим собранием акционеров) и дача соответствующих указаний Председателю Правления Банка, а также принятие всех иных решений, отнесенных к компетенции Совета директоров (наблюдательного совета) Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций;
- 16.2.43. утверждение бизнес-плана Банка;
- 16.2.44. рассмотрение предполагаемых к осуществлению сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, в случаях, предусмотренных действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка;
- 16.2.45. назначение на должность и освобождение от должности Заместителей Председателя Правления Банка, утверждение условий трудовых договоров с ними, включая условия оплаты труда;
- 16.2.46. принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 16.2.47. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 16.2.48. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 16.2.49. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- 16.2.50. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров (наблюдательным советом) Банка;
- 16.2.51. утверждение отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- 16.2.52. иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров (наблюдательного

совета) Банка законодательством РФ и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

16.3. Члены Совета директоров (наблюдательного совета) Банка избираются ежегодно Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, полномочия Совета директоров (наблюдательного совета) Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

16.4. Члены коллегиального исполнительного органа общества не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров (наблюдательного совета) Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно председателем Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

16.5. Выборы членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров (наблюдательный совет) Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Членом Совета директоров (наблюдательного совета) Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка может не быть акционером Банка.

Избранными в состав Совета директоров (наблюдательного совета) Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Лица, избранные в состав Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

Члены Совета директоров (наблюдательного совета) Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Кандидаты на должности членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка обязаны предоставить акционерам следующую информацию о себе:

- о лицах (группе лиц), выдвинувших данного кандидата,
- о возрасте, образовании, сведения о занимаемых должностях за последние 5 лет и занимаемые на момент выдвижения,
- о характере отношений с Банком,
- о членстве в Советах директоров (наблюдательных советах) и занятии должностей в других юридических лицах,
- об отношениях с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка,
- иную информацию, связанную с имущественным положением кандидата или способную оказать влияние на исполнение им обязанностей члена Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

16.6. Количественный состав Совета директоров (наблюдательного совета) Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством.

16.7. Председатель Совета директоров (наблюдательного совета) Банка избирается членами Совета директоров (наблюдательного совета) Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров (наблюдательного совета).

16.8. Совет директоров (наблюдательный совет) Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

16.9. Председатель Совета директоров (наблюдательного совета) Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, председательствует на

них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров. В случае отсутствия председателя Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, его функции осуществляет один из членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка. Решение о назначении лица, замещающего отсутствующего председателя Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, принимается простым большинством от числа членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, присутствующих на заседании.

16.10. Заседание Совета директоров (наблюдательного совета) Банка созывается его председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров (наблюдательного совета), исполнительного органа, ревизионной комиссии или аудитора Банка, по требованию акционеров (акционера) Банка, являющихся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров (наблюдательного совета) Банка определяется настоящим Уставом и положением о Совете директоров (наблюдательном совете) Банка, утверждаемом Общим собранием акционеров.

16.11. Совет директоров (наблюдательный совет) Банка правомочен решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если на заседании присутствует не менее половины от числа избранных членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка. Если количество членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров (наблюдательный совет) Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров (наблюдательного совета) Банка. Оставшиеся члены Совета директоров (наблюдательного совета) Банка вправе принимать решения только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

16.12. Решения на заседании Совета директоров (наблюдательного совета) Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, принимающих участие в заседании, если иной порядок принятия решений не установлен Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом. При решении вопросов на заседании Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, каждый член обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров (наблюдательного совета) Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, не допускается. В случае равенства голосов, членов Совета директоров (наблюдательного совета) Банка голос председателя Совета директоров (наблюдательного совета) Банка является решающим. Совет директоров (наблюдательный совет) Банка вправе принимать решения путем заочного голосования, а также учитывать при определении наличия кворума и результатов голосования письменное мнение члена Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, по вопросам повестки дня.

16.13. На заседании Совета директоров (наблюдательного совета) Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после его проведения. Протокол заседания Совета директоров (наблюдательного совета) Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

16.14. Выписки из протокола заседания Совета директоров (наблюдательного совета) Банка подписываются Председателем Правления Банка, либо заместителем Председателя Правления Банка, исполняющим обязанности Председателя Правления Банка в случае временного отсутствия Председателя Правления Банка.

16.15. Члены Совета директоров (наблюдательного совета) Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны:

16.15.1. действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;

16.15.2. принимать активное участие в работе комитетов Совета директоров (наблюдательного совета), членами которых они избраны;

16.15.3. не разглашать конфиденциальную и иную информацию, полученную ими в ходе исполнения их обязанностей;

16.15.4. информировать Совет директоров (наблюдательный совет) в письменной форме о возникновении конфликта интересов в связи со сделками, совершаемыми Банком, раскрывать всю информацию обо всех сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;

16.15.5 своевременно предоставлять акционерам полную и достоверную информацию о деятельности Банка, его финансовом положении и существующей практике корпоративного управления.

16.16. Члены Совета директоров (наблюдательного совета) Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены законодательством РФ.

При этом в Совете директоров (наблюдательном совете) Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

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

16.17. Корпоративный секретарь Банка - уполномоченное лицо, основными задачами которого являются обеспечение деятельности Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, выполнение функций секретаря Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка порядка хранения, раскрытия и предоставления информации о деятельности органов управления Банка. Порядок избрания, функции и полномочия корпоративного секретаря определяются положением о корпоративном секретаре.

## **Статья 17. Исполнительные органы Банка.**

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется следующими исполнительными органами:

17.1.1. единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка;

17.1.2. коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров (наблюдательному совету) Банка и Общему собранию акционеров.

17.2. По представлению Председателя Правления Банка Совет директоров (наблюдательный совет) Банка определяет количественный состав Правления и назначает членов Правления.

17.3. Совет директоров (наблюдательный совет) Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка и о назначении новых членов Правления.

### **17.4. Правление Банка:**

17.4.1. разрабатывает принципы управления Банком;

17.4.2. утверждает внутренние документы Банка: учетную политику, инструкции, положения, порядки, регламенты, методики, правила, а также типовые документы за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции других органов;

17.4.3. разрабатывает предложения по системе оплаты труда сотрудников Банка;

17.4.4. разрабатывает систему подготовки и повышения квалификации работников Банка;

17.4.5. готовит и представляет отчеты о деятельности Банка Общему собранию акционеров, Совету Банка;

17.4.6. готовит предложения о внесении изменений и дополнений в Устав Банка;

17.4.7. заслушивает отчеты заместителей Председателя Правления Банка, руководителей подразделений Банка;

17.4.8. утверждает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;

17.4.9. рассматривает итоги работы подразделений Банка за отчетный период;

17.4.10. устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

17.4.11. осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам,

определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и дает оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

17.4.12. принимает решения об открытии, закрытии, изменении реквизитов внутренних структурных подразделений Банка и утверждении положений о них;

17.4.13. принимает решения о публикации финансовой отчетности, подготовленной на основе международных стандартов бухгалтерского учета;

17.4.14. принимает решения об осуществлении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности.

17.4.15. принимает решения о создании комитетов при Правлении Банка, определении персонального состава комитетов при Правлении Банка, утверждении и внесении изменений в положения о комитетах при Правлении Банка, в том числе определении статуса, порядка формирования, функциях и полномочиях указанных комитетов, а также порядок их работы и взаимодействия с органами управления, другими комитетами при Правлении и работниками Банка;

17.4.16. предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Советом директоров (наблюдательным советом) Банка, касательно финансово-хозяйственного плана и бюджета Банка на год или иной промежуток времени, отчетов об их исполнении, увеличения или уменьшения общей суммы финансово-хозяйственного плана и бюджета или общих показателей финансово-хозяйственного плана и бюджета;

17.4.17. осуществляет контроль над управлением ликвидностью и формированием необходимого уровня ликвидности и установленных по ней нормативов Банк, определяет процедуры и способы реализации политики Банка в отношении финансовых рисков, обеспечивающие поддержание обоснованного и контролируемого уровня рыночных рисков, ликвидности и достаточности капитала;

17.4.18. принимает решения об участии Банка в инвестиционных проектах с целью извлечения прибыли и расширения бизнеса;

17.4.19. реализует политику по управлению банковскими рисками, утверждаемую Советом директоров (наблюдательным советом) Банка;

17.4.20. определяет основные направления развития услуг Банка, принимает решения о внедрении новых видов услуг Банка, новых методов продажи и продвижения услуг Банка;

17.4.21. организует процедуру выбора контрагента по приобретению и отчуждению Банком товаров, работ, услуг для обеспечения деятельности Банка, не связанной с осуществлением банковских операций и сделок, на наиболее выгодных условиях;

17.4.22. организует формирование и реализацию единой клиентской политики;

17.4.23. принимает решения о списании с баланса Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации безнадежной ссудной задолженности и процентов по ней;

17.4.24. принимает иные решения, вынесенные на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления.

17.5. Правление Банка в своей деятельности руководствуется законодательством РФ, Уставом Банка, а также утверждаемым Общим собранием акционеров Банка положением о Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений. Права и обязанности членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом, положением о Правлении Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

На членов Правления Банка, заключивших трудовой договор, распространяются особенности регулирования труда, установленные Трудовым кодексом РФ.

#### **17.6. Председатель Правления Банка:**

17.6.1. обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров (наблюдательного совета) Банка и Правления Банка;

17.6.2. осуществляет управление Банком;

17.6.3. действует без доверенности от имени Банка и представляет его интересы в отношениях с органами государственной власти и местного самоуправления, судебными и правоохранительными органами, другими банками, предприятиями, организациями,

- учреждениями и гражданами на всей территории Российской Федерации и за ее пределами;
- 17.6.4. организует текущую деятельность Банка;
- 17.6.5. представляет состав Правления Банка на утверждение Совету директоров (наблюдательному совету) Банка;
- 17.6.6. распоряжается имуществом Банка в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом;
- 17.6.7. выдает доверенности;
- 17.6.8. издает в пределах своей компетенции приказы и иные акты, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 17.6.9. определяет основы системы безопасности, утверждает правила внутреннего трудового распорядка;
- 17.6.10. утверждает штатное расписание Банка и осуществляет в соответствии с ним подбор и расстановку кадров, заключение и расторжение трудовых договоров с сотрудниками Банка, утверждает форму и размер оплаты труда и премирования, налагает дисциплинарные взыскания, направляет сотрудников на переподготовку и повышение квалификации;
- 17.6.11. утверждает положения о структурных подразделениях (отделах, управлениях, службах) Банка и должностные инструкции сотрудников Банка;
- 17.6.12. подписывает учредительные документы организаций, в которых участвует Банк;
- 17.6.13. принимает решение об открытии и закрытии корреспондентских счетов;
- 17.6.14. утверждает тарифы на услуги Банка;
- 17.6.15. совершает сделки от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;
- 17.6.16. обеспечивает достоверность, качество и своевременность представления необходимых документов и отчетов Общему собранию акционеров, Совету директоров (наблюдательному совету) Банка, Центральному банку Российской Федерации, уполномоченным органам государственного управления и кредиторам в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом;
- 17.6.17. осуществляет контроль соблюдения коммерческой и банковской тайны;
- 17.6.18. рассматривает результаты служебных расследований в Банке и принимает по ним решения;
- 17.6.19. утверждает в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России внутренние документы Банка, регламентирующие финансово-хозяйственную деятельность Банка в рамках определенной Советом директоров (наблюдательным советом) Банка стратегии и политики, в том числе тарифы, лимиты, правила, регламенты и др., за исключением внутренних документов Банка, утверждение которых в соответствии с настоящим уставом отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров (наблюдательного совета) Банка и Правления Банка;
- 17.6.20. назначает и освобождает от должности руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы управления рисками, утверждает планы работ служб, заслушивает отчеты руководителей служб внутреннего контроля и управления рисками;
- 17.6.21. назначает и освобождает от выполнения обязанностей ответственного сотрудника по информационной безопасности и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- 17.6.22. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 17.6.23. создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающую поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (система передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка);
- 17.6.24. утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 17.6.25. назначает и освобождает от должности руководителя филиала (представительства) Банка, заместителей руководителя филиала (представительств) Банка, главного бухгалтера

филиала (представительства) Банка, заместителей главного бухгалтера филиала (представительства) Банка;

17.6.26. совершает другие действия, направленные на руководство текущей деятельностью Банка, в рамках действующего законодательства и положений настоящего Устава, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, Правления Банка.

17.7. Председатель Правления Банка назначается Советом директоров (наблюдательным советом) Банка. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются настоящим Уставом и договором, заключаемым с ним. Договор от имени Банка подписывается председателем Совета директоров (наблюдательного совета) Банка. Председатель Правления Банка председательствует на заседаниях Правления Банка, а при его отсутствии на заседаниях Правления председательствует один из членов Правления Банка по поручению Председателя Правления Банка.

17.8. Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления, члены Правления Банка, а также кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

17.9. Совет директоров (наблюдательный совет) Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка.

17.10. Председатель Правления Банка в своей деятельности руководствуется действующим законодательством РФ, настоящим Уставом и иными внутренними документами Банка.

17.11. Члены Правления Банка, Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

17.12. В случае отсутствия Председателя Правления Банка, его функции осуществляет один из заместителей Председателя Правления Банка, который действует на основании Устава. Решение о назначении лица, замещающего отсутствующего Председателя Правления Банка, принимается Председателем Правления Банка.

17.13. Члены Правления Банка и Председатель Правления Банка несут ответственность перед Банком и акционерами за убытки, причиненные Банку и акционерам их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством РФ.

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

В случае если в соответствии с положениями настоящего пункта ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком и акционерами, является солидарной.

## **Статья 18. Ревизионная комиссия.**

18.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается ревизионная комиссия.

18.2. Порядок деятельности ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

18.3. По решению Общего собрания акционеров Банка членам ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка по рекомендации Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

18.4. Члены ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров (наблюдательного совета) Банка или

лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

18.5. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством РФ.

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

18.7. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций, состояние кассы и имущества.

18.8. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

18.10. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчиков, либо выявлении злоупотреблений должностных лиц, ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

18.11. Документально оформленные результаты проверок представляются ревизионной комиссией на рассмотрение Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, а также Правления Банка для принятия мер.

## **Статья 19. Система внутреннего контроля и управления рисками.**

19.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка в целях обеспечения:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.
- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).
- Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.
- Исключения вовлечения Банка и участия, служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

19.2. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров Банка;



- Совет директоров (наблюдательный совет) Банка;
- Председатель Правления Банка (его заместители);
- Правление Банка;
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- управляющий и главный бухгалтер дополнительного офиса, (их заместители);
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ответственный сотрудник по информационной безопасности Банка;
- специальные комиссии, создаваемые на временной основе (инвентаризационная комиссия, комиссия по ревизии кассы);
- руководители служб и подразделений Банка, сотрудники Банка, осуществляющие функции контроля в соответствии с должностными обязанностями.

19.3. Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются Федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

19.4. **Служба внутреннего аудита** действует на основании законодательства РФ, настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров (наблюдательным советом) Банка и иных внутренних актах Банка.

19.4.1. Численный состав и структура Службы внутреннего аудита определяется Советом директоров (наблюдательным советом) Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

19.4.2. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

19.4.3. Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям, устанавливаемым нормативными актами Банка России.

19.4.4. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров (участников), совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов кредитной организации).
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.
- Другие вопросы, по решению органов управления Банка.

19.4.5. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров (наблюдательного совета) Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен в своей деятельности Совету директоров (наблюдательным советом) Банка.

19.4.6. Основные принципы деятельности службы внутреннего аудита, полномочия, обязанности и ответственность сотрудников службы внутреннего аудита, методы осуществления проверок службой внутреннего аудита, материально-техническое обеспечение службы определены в Положении Банка, регулирующее деятельность службы внутреннего аудита.

19.4.7. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

19.4.8. Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России об освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

**19.5. Служба внутреннего контроля** действует на основании законодательства РФ, настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка и иных внутренних актах Банка.

19.5.1. Численный состав сотрудников службы устанавливается решением Председателя Правления Банка в соответствии с масштабами деятельности и характером совершаемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

19.5.2. Руководитель службы внутреннего контроля может являться членом Правления Банка. Если руководитель Службы внутреннего контроля не является членом Правления Банка, он подотчетен Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено Федеральными законами.

19.5.3. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

19.5.4. Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка, Правлению Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Совету директоров (наблюдательному совету) Банка.

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

19.5.6. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям, устанавливаемым нормативными актами Банка России.

19.5.7. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- осуществляет иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

19.5.8. Полномочия, обязанности и ответственность сотрудников службы внутреннего контроля, методы деятельности службы внутреннего контроля, материально-техническое обеспечение службы определены в Положении Банка, регулирующем деятельность службы внутреннего контроля.

19.5.9. Служба внутреннего контроля подлежит периодической независимой проверке со стороны службы внутреннего аудита Банка.

19.5.10. Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя службы внутреннего контроля в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России об освобождении от должности руководителя службы внутреннего контроля не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

## **19.6. Ответственный сотрудник по информационной безопасности Банка.**

19.6.1. Ответственный сотрудник по информационной безопасности Банка назначается и освобождается от должности решением Председателя Правления Банка.

- 19.6.2. Ответственный сотрудник по информационной безопасности Банка действует на основании настоящего Устава и внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность по обеспечению информационной безопасности, обязанности и полномочия ответственного сотрудника по информационной безопасности.
- 19.7. В целях выполнения функций **управления рисками в Банке** может быть создана Служба управления рисками.
- 19.7.1. Задачи и функции службы управления рисками, полномочия, обязанности и ответственность сотрудников службы, материально-техническое обеспечение службы определяются внутренними документами Банка, регулирующими деятельность службы управления рисками.
- 19.7.2. Руководство Службой управления рисками осуществляет руководитель Службы управления рисками, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Председателем Правления Банка.
- 19.7.3. Руководитель Службы управления рисками должен находиться в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка либо его заместителя, являющегося членом коллегиального исполнительного органа, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением банковских операций и других сделок.
- 19.7.4. Руководитель Службы управления рисками должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям, устанавливаемым нормативными актами Банка России.
- 19.7.5. Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя службы управления рисками в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России об освобождении от должности руководителя службы управления рисками не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

## **Статья 20. Аудиторская организация Банка.**

20.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

20.2. Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров (наблюдательным советом) Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством РФ на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. В составляемых аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля (аудита) и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом Банка.

Заключение аудиторской организации представляется Банку России в установленном порядке.

## **Статья 21. Деятельность Банка по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.**

21.1. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банк осуществляет внутренний контроль - деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными

средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма). Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля в Банке, организуемой в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и Правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

21.2. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, создается ответственное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сотрудники которого, соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России, которое независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ответственный сотрудник), соответствующее квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Ответственный сотрудник назначается и освобождается от выполнения обязанностей приказом Председателя Правления Банка.

Функции контроля за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возлагаются по усмотрению Банка в соответствии с ее внутренними документами на Председателя Правления, или на основании приказа Председателя Правления на его заместителя, или на члена Правления Банка.

21.3. К компетенции ответственного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма относятся:

- организация разработки и представления правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на утверждение Председателю Правления Банка;
- организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров (наблюдательному совету) Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, представление Председателю Правления текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка и иными нормативными актами.

21.4. При осуществлении своих функций сотрудники ответственного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма вправе:

- запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка

необходимые документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделениями; бухгалтерские и денежно - расчетные документы;

- снимать копии с полученных документов, электронных файлов;
- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;
- давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);
- осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка.

21.5. При осуществлении своих функций сотрудники ответственного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма обязаны:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений Банка документов;
- обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении ответственным сотрудником его функций;
- выполнять иные обязанности в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

21.6. Сотрудники ответственного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма несут персональную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на них обязанностей с учетом предоставленных им прав.

Сотрудники ответственного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма несут ответственность за соблюдение интересов Банка, сохранение коммерческой и банковской тайны в отношении любой информации, которая стала им известна по роду выполняемой деятельности.

## **Статья 22. Реорганизация Банка.**

22.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

22.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

22.3. Формирование имущества юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых юридических лиц.

22.4. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого общества Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного лица.

22.5. Государственная регистрация вновь возникших в результате реорганизации обществ и внесение записи о прекращении деятельности реорганизованных обществ осуществляются в порядке, установленном законодательством РФ.

22.6. Банк обязан в установленные законодательством РФ сроки, уведомить о принятом решении о реорганизации кредиторов Банка. Права кредиторов, возникающие в связи с реорганизацией Банка, определяются законодательством Российской Федерации.

## **Статья 23. Ликвидация Банка.**

23.1. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном действующим законодательством РФ и настоящим Уставом. Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным законодательством РФ.

Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

23.2. При добровольной ликвидации Банка Совет директоров (наблюдательный совет) Банка выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о добровольной ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

В случае принятия общим собранием акционеров решения о ликвидации Банка об этом должно быть сообщено Банку России в письменной форме в установленный законодательством РФ срок.

Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

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

23.3. Ликвидационная комиссия:

- помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);
- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

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

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом РФ, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном законодательством порядке.

23.4. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

23.5. В случае ликвидации Банка архивные документы, образовавшиеся в процессе его деятельности и включенные в состав Архивного фонда Российской Федерации, документы по личному составу, а также архивные документы, сроки временного хранения которых не истекли, передаются в упорядоченном состоянии на хранение в соответствующий государственный или муниципальный архив на основании договора между ликвидационной комиссией и государственным или муниципальным архивом. При этом ликвидационная комиссия организует упорядочение архивных документов.





Прошмудуровано, пролудумеровано и скреплено печатљу

40 Сорок листоз

Председатель Презления ОАО Комсанк «Химик»

/Юрицын Владимир Георгиевич/

05 июня 2015г.

