

Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
в единый государственный реестр
юридических лиц
«29» июля 2002г.

основной государственный
регистрационный № 1026100001817

Управление ФНС России по Ростовской области 61113

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

№ 2146100031848

15 июля 2014 г.

Должностное лицо
Регистрирующего органа

(подпись)

Р.В. Тищенко
(ф.и.о.)



СОГЛАСОВАНО
И.о. управляющего
Отделением по Ростовской области
Южного главного управления
Центрального банка
Российской Федерации



И.Н. Леонтьева/

2014 года

У С Т А В

Открытого акционерного общества
«Донской коммерческий банк»
ОАО «Донкомбанк»

УТВЕРЖДЕНО

годовым Общим собранием акционеров
Протокол N 37 от «23» мая 2014 года

г. Ростов-на-Дону

2014 год

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Кредитная организация Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк», именуемый в дальнейшем «Банк», создан в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков от 27 сентября 1990 года (протокол № 1) с наименованием Коммерческий банк «Донкомбанк».

В соответствии с решением общего Собрания пайщиков от 12 августа 1993 года (протокол № 2) Банк преобразован в Акционерный коммерческий банк «Донской коммерческий банк» (акционерное общество открытого типа) и является правопреемником Коммерческого банка «Донкомбанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 28 июня 1996 года (протокол № 9) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и наименование банка изменено на - Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Донской коммерческий банк» (АКБ «Донкомбанк»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 апреля 2002 года (протокол № 19) изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование банка на - Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк» и ОАО «Донкомбанк».

1.2. Полное фирменное наименование Банка: Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО «Донкомбанк».

1.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: OPEN JOINT - STOCK COMPANY «DONSKOI COMMERCIAL BANK». Сокращенное фирменное наименование на английском языке: OJSC «DONCOMBANK».

1.4. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке, указанием организационно-правовой формы и местонахождения, а также штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

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

1.6. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк приобрел статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Банке России. Банком России внесена запись о регистрации Банка в Книгу государственной регистрации кредитных организаций за номером 492 от 17 октября 1990г. Сообщение о создании Банка опубликовано в печати.

1.7. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица.

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

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

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

1.11. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами

юридического лица.

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

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

Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной ее учредительными документами, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

ГЛАВА 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ

2.1. Адрес (местонахождения) органов управления Банка: Российская Федерация, 344068, г. Ростов-на-Дону, пр. Михаила Нагибина, 32/2.

ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

3.1. Банк вправе от своего имени приобретать гражданские права и нести гражданские обязанности при осуществлении банковских операций, лицензия на совершение которых выдана ему Банком России, а также совершать иные не запрещенные законодательством Российской Федерации для кредитных организаций сделки.

3.2. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

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

3.3. Банк помимо перечисленных в п.3.2 настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

3.4. 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.

3.5. Банк осуществляет операции с платежными картами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в порядке, установленном Банком России.

3.6. Банк вправе осуществлять и иные сделки, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

3.7. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

3.8. Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

3.9. Банк вправе на основании специального разрешения (лицензии) осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, в том числе брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами.

ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 400 000 000 рублей и разделен на 33 359 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая, 20 500 штук привилегированных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 100 процентов от номинальной стоимости, 55 500 штук привилегированных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 25 процентов от номинальной стоимости, 6 565 000 штук привилегированных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 22 процента от номинальной стоимости.

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

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

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 соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

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

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

4.5. Решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством и положениями настоящего Устава данное решение может быть

принято только Общим собранием акционеров.

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

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 Банка не позднее начала размещения акций;

- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

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

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

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

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

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

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

4.7. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязан уменьшить свой уставный капитал.

уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения и погашения части акций допускается, если такая возможность предусмотрена Уставом Банка.

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

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается Общим собранием акционеров большинством в три

четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, только по предложению Совета директоров Банка.

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.

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

-приобретенных Банком по решению Совета директоров Банка и не реализованных в течение года с момента их приобретения;

-выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

4.9. Если по окончании второго финансового года или каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Банка окажется меньше его уставного капитала, Совет директоров Банка при подготовке к годовому Общему собранию акционеров обязан включить в состав годового отчета Банка раздел о состоянии его чистых активов. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

ГЛАВА 5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Банк размещает обыкновенные и привилегированные акции. Все акции Банка являются именными.

5.2. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Все обыкновенные акции банка имеют одинаковую номинальную стоимость.

5.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 10 рублей, количество размещенных обыкновенных акций — 33 359 000 штук. Форма выпуска бездокументарная.

5.4. Банк вправе размещать дополнительно обыкновенные акции в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. В противном случае в Устав Банка вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

5.5. Предельное количество обыкновенных объявленных акций Банка составляет 16 565 000 штук. Номинальная стоимость одной обыкновенной объявленной акции Банка составляет 10 рублей. Обыкновенные объявленные акции Банка предоставляют те же права, что и размещенные обыкновенные акции Банка.

Предельное количество объявленных привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 22 процента от номинальной стоимости составляет 13435000 штук. Объявленные привилегированные акции Банка с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 22 процента от номинальной стоимости предоставляют те же права, что и размещенные привилегированные акции Банка с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей каждая, размер дивиденда по которым составляет 22 процента от номинальной стоимости.

5.6. Срок и форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об увеличении уставного капитала.

5.7. Привилегированные акции с определенным размером дивиденда, размер дивиденда по которым составляет 100 процентов от номинальной стоимости, имеют номинальную стоимость 10 рублей и размещены в количестве 20 500 штук. Форма выпуска бездокументарная. Ликвидационная стоимость - 10 рублей.

Привилегированные акции с определенным размером дивиденда, размер дивиденда по которым составляет 25 процентов от номинальной стоимости, имеют номинальную стоимость 10 рублей и размещены в количестве 55 500 штук. Форма выпуска бездокументарная. Ликвидационная стоимость - 10 рублей.

Привилегированные акции с определенным размером дивиденда, размер дивиденда по которым составляет 22 процента от номинальной стоимости, имеют номинальную стоимость 10 рублей и размещены в количестве 6 565 000 штук. Форма выпуска бездокументарная. Ликвидационная стоимость - 10 рублей.

Одна привилегированная акция дает право на один голос в случаях, определенных действующим законодательством и настоящим Уставом.

5.8. Выплата дивидендов и ликвидационной стоимости по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда производится следующим образом:

в первую очередь - по привилегированным акциям с размером дивиденда 100 процентов от номинальной стоимости и ликвидационной стоимостью 10 рублей;

во вторую очередь - по привилегированным акциям с размером дивиденда 25 процентов от номинальной стоимости и ликвидационной стоимостью 10 рублей;

в третью очередь - по привилегированным акциям с размером дивиденда 22 процента от номинальной стоимости и ликвидационной стоимостью 10 рублей.

5.9. Оплата акций может осуществляться денежными средствами и имуществом в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах». Для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

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

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

ГЛАВА 6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя;

- получать дивиденды;

- получать часть имущества Банка в случае его ликвидации.

6.2. Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда, размер дивиденда по которым составляет 100 процентов от номинальной стоимости, имеют право:

а) участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;

- при решении вопроса об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются;

- при решении вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев 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. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;

- б) на получение дивидендов;

- в) на получение ликвидационной стоимости акций, которая составляет 10 рублей.

Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда, размер дивиденда по которым составляет 25 процентов от номинальной стоимости, имеют право:

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

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;

- при решении вопроса об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются;

- при решении вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев 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. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;

- б) на получение дивидендов;

- в) на получение ликвидационной стоимости акций, которая составляет 10 рублей.

Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда, размер дивиденда по которым составляет 22 процента от номинальной стоимости, имеют право:

а) участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;

- при решении вопроса об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются;

- при решении вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев 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. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;

б) на получение дивидендов;

в) на получение ликвидационной стоимости акций, которая составляет 10 рублей.

6.3. Акционеры-владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

6.5. Акционеры вправе получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

6.6. Акционеры имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

6.7. Акционеры обязаны:

1) оплатить приобретаемые ими акции в сроки, в порядке и способами предусмотренными решением об их выпуске;

2) соблюдать требования Устава Банка и выполнять решения органов управления Банка, принятые в рамках их компетенции;

3) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

4) соблюдать правила предоставления информации в систему ведения реестра. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В

- случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки;
- 5) в случае, приобретения более 30 процентов общего количества акций Банка, указанных в пункте 1 статьи 84.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, в течение 35 дней с момента внесения соответствующей приходной записи по лицевому счету (счету депо) или с момента, когда это лицо узнало или должно было узнать о том, что оно самостоятельно или совместно с его аффилированными лицами владеет указанным количеством таких акций, обязано направить акционерам - владельцам остальных акций соответствующих категорий (типов) и владельцам эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, публичную оферту о приобретении у них таких ценных бумаг (обязательное предложение), в порядке предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 6) осуществлять иные обязанности, предусмотренные Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

ГЛАВА 7. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

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

7.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом. В решении о выпуске облигаций оговариваются порядок и сроки размещения, форма, сроки и иные условия погашения облигаций. Решение о выпуске облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг оформляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.3. Банк вправе осуществлять эмиссию облигаций после полной оплаты его уставного капитала. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.

При принятии решения о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, правила, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 2 статьи 33 Федерального закона «Об акционерных обществах», не применяются. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных федеральными законами.

7.4. Банк вправе размещать облигации, конвертируемые в акции, и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации и положениями настоящего Устава.

7.5. Банк не вправе размещать облигации, конвертируемые в акции, 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.

ГЛАВА 8. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

8.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банка должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

8.2. Банк вправе проводить размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, путем как открытой, так и закрытой подписки, за исключением

случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена Уставом или требованиями правовых актов Российской Федерации.

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.

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

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

Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

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

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

Преимущественное право приобретения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, реализуется акционерами в порядке, определенном действующим законодательством.

8.4. 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 либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящим пунктом Устава, требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций Банка;
- 2) более 25 процентов акций Банка, но не более 50 процентов акций;
- 3) более 50 процентов акций Банка, но не более 75 процентов акций;
- 4) более 75 процентов акций Банка.

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

Требования, установленные настоящим пунктом Устава, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

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

Акции, приобретенные Банком по такому решению, погашаются при их приобретении.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, установленного Банком России.

8.6. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка.

Акции, приобретенные Банком по такому решению, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции 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 путем погашения указанных акций.

Банк не вправе принимать решение о приобретении акций, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, составит менее 90% уставного капитала Банка.

8.7. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных п. 8.6. Устава, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

8.8. Не позднее чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в 1 абзаце п. 8.7. Устава.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или указанные признаки появятся в результате приобретения акций;

- если на момент их приобретения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

8.10. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им привилегированных акций определенного типа:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или указанные признаки появятся в результате приобретения акций;

- если на момент их приобретения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, владельцы которых обладают преимуществом в очередности выплаты ликвидационной стоимости перед владельцами типов привилегированных акций, подлежащих приобретению, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

8.11. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии с п. 8.14. Устава.

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

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

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

- принятия Общим собранием акционеров решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

8.13. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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

Цена выкупа акций Банком в случае, предусмотренном абзацем четвертым пункта 8.12. Устава Банка, не может быть ниже их средневзвешенной цены, определенной по результатам организованных торгов за шесть месяцев, предшествующих дате принятия решения о проведении Общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции.

8.14. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

8.15. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в пункте 8.14. Устава Банка.

8.16. Требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется в письменной форме в Банк с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Подпись акционера - физического лица, равно как и его представителя, на требовании акционера о выкупе принадлежащих ему акций и на отзыве

указанного требования должна быть удостоверена нотариально или держателем реестра акционеров Банка.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров.

С момента получения Банком требования акционера о выкупе принадлежащих ему акций до момента внесения в реестр акционеров Банка записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку или до момента отзыва акционером требования о выкупе этих акций акционер не вправе совершать связанные с отчуждением или обременением этих акций сделки с третьими лицами, о чем держателем указанного реестра вносится соответствующая запись в реестр акционеров Банка. Отзыв акционером требования о выкупе принадлежащих ему акций должен поступить в Банк в течение срока, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта.

8.17. По истечении срока, указанного в абзаце втором пункта 8.16. Устава, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования об их выкупе, в течение 30 дней.

Совет директоров Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций.

Держатель реестра акционеров Банка вносит в этот реестр записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку на основании утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах предъявления акционером или акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций и на основании требований акционера или акционеров о выкупе принадлежащих им акций, а также документов, подтверждающих исполнение Банком обязанности по выплате денежных средств акционеру или акционерам, предъявившим требования о выкупе принадлежащих им акций.

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

8.19. 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.

ГЛАВА 9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

9.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. 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. Регистрация акционера в реестре сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

9.2. Держателем реестра акционеров Банка может быть Банк или регистратор.

При числе акционеров более 50 держателем реестра акционеров Банка должен быть регистратор.

9.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

9.4. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Нормативными правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка.

9.5. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного реестра не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда держатель реестра акционеров Банка обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

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

ГЛАВА 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

10.3. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, определенной на основании бухгалтерской отчетности Банка, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории (типа).

10.4. Банк вправе принять решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям по итогам финансового года.

10.5. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, 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 Банка.

10.6. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

10.7. 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 дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

10.8. 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.

10.9. 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.

10.11. 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 возратить их Банку в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

10.12. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (не востребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате не востребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении такого срока объявленные и не востребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства), или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- в иных случаях, установленных законодательством.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по привилегированным акциям определенного типа, по которым размер дивиденда определен

Уставом Банка, если не принято решение о полной выплате дивидендов (в том числе о полной выплате всех накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, предоставляющим преимущество в очередности получения дивидендов перед привилегированными акциями этого типа.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда.

10.14. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды.

10.15. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

- если на день выплаты стоимость чистых активов 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 действующим законодательством.

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

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, по акциям, приобретенным либо выкупленным Банком и поставленным на его баланс.

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога.

10.16. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов величины уставного капитала Банка. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим Уставом.

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.

10.17. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

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

ГЛАВА 11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;

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

- кредитов, полученных в других банках;

- иных привлеченных средств.

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

ГЛАВА 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

12.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами.

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

Банк является участником системы страхования вкладов и гарантирует возврат денежных средств лицам, указанным в Федеральном законе «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», в порядке установленном действующим законодательством.

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

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

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

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключение случаев, предусмотренных законом.

ГЛАВА 13. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ

13.1. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все работники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов.

13.2. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9

Федерального закона от 12 августа 1995 года № 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности", при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом "О противодействии коррупции" сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений, перечисленных в пунктах 1-8 части 5 статьи 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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

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

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях".

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле", представляется Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

Положения настоящего пункта Устава распространяются на сведения об операциях клиентов Банка, осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами).

Положения настоящего пункта Устава распространяются также на сведения об остатках электронных денежных средств клиентов Банка и сведения о переводах электронных денежных средств Банком по распоряжению его клиентов.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляется Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом от 27 ноября 2010 года № 311-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации".

Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих

предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются Банком в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк при представлении документов и сведений, предусмотренных частью 32 статьи 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также служащие Банка не вправе информировать об этом клиентов Банка или иных лиц.

13.3. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторские организации обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

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

13.4. 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 устанавливаются правлением Банка.

ГЛАВА 14. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

14.1. Учет и отчетность в Банке осуществляется в соответствии с законами и иными правовыми актами Российской Федерации, правилами, установленными Банком России.

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

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности подтверждается ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией и после утверждения Общим собранием акционеров подлежит раскрытию в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

14.2. Банк раскрывает по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

1) ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

2) ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если

проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

14.3. Банк обеспечивает сохранность документов по личному составу.

В порядке, предусмотренном государственной архивной службой, документы по личному составу Банка передаются на государственное архивное хранение.

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

14.4. Банк хранит документы, относящиеся к деятельности Банка, в объеме и порядке, установленными законами и иными правовыми актами Российской Федерации.

14.4.1. 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 отчетности;

протоколы Общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заседаний Совета директоров Банка, ревизионной комиссии 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, 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», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

14.5. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 14.4. по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

14.6. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании и надлежащим образом составленных и утвержденных председателем правления актов о списании документов.

ГЛАВА 15. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

15.1. Органами управления Банком являются:

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров Банка;
- 3) коллегиальный исполнительный орган - правление Банка;
- 4) единоличный исполнительный орган – председатель правления.

15.2. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем:
 - размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
 - размещения дополнительных обыкновенных акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
 - размещения посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 8) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций в установленном порядке;
- 9) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) утверждение аудиторской организации;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) размещение облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 15) дробление и консолидация акций;
- 16) принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством;
- 19) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов

управления и ревизионной комиссии Банка;

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

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

21) принятие решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка, и определение размера таких вознаграждений и компенсаций;

22) решение иных вопросов в соответствии с действующим законодательством.

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

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

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

15.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждение аудиторской организации, годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится 1 раз в год, но не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

На Общем собрании акционеров председательствует председатель Совета директоров Банка. В случае отсутствия председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

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

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации 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 Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

15.5. Для участия в Общем собрании акционеров составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров составляется на основании данных реестра акционеров Банка. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в

Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

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 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 80 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

15.6. 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 опубликовано в виде соответствующего уведомления в газете «Наше время» и размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.doncombank.ru.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

15.7. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров осуществляется в порядке и в сроки, устанавливаемые Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также Положением об Общем собрании акционеров.

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.8. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, счетную комиссию и ревизионную комиссию Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем через 30 дней после окончания финансового года.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом. Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию

Банка, счетную комиссию может быть обжаловано в суд.

В случае если число кандидатур, предложенных акционерами для избрания в Совет директоров Банка и ревизионную комиссию Банка, меньше предусмотренного Уставом количественного состава соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включить в список кандидатур для голосования по избранию соответствующего органа дополнительные кандидатуры по своему усмотрению. При этом общее количество кандидатов, включенных в список, не может превышать предусмотренный Уставом количественный состав соответствующего органа.

15.9. Акционер может принимать участие в Общем собрании акционеров как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

15.10. 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, зарегистрированные 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.

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.

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

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах». 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.

15.12. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 15 - 20 пункта 15.2. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 18, 20.2. пункта 15.2. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 20.2 пункта 15.2. настоящего Устава, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничения, установленного пунктом 5 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.13. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают:

- акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка;

- акционеры - владельцы привилегированных акций Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

15.15. Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.16. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.17. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров с числом акционеров - владельцев голосующих акций более 100, а также голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляются только бюллетенями для голосования.

15.18. В случае, если число акционеров - владельцев голосующих акций Банка более ста создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием акционеров.

В случае, если число акционеров - владельцев голосующих акций более 500 функции счетной комиссии выполняет регистратор.

В составе счетной комиссии не может быть менее трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены Совета директоров Банка, члены ревизионной комиссии Банка, члены коллегиального исполнительного органа, единоличный исполнительный орган, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

В случае, если срок полномочий счетной комиссии истек либо количество ее членов стало менее трех, а также в случае явки для исполнения своих обязанностей менее трех членов счетной комиссии для осуществления функций счетной комиссии может быть привлечен регистратор.

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

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», не может проводиться в форме заочного голосования.

15.20. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

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

15.21. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- место и время проведения Общего собрания акционеров;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры Банка - владельцы голосующих акций Банка;
- количество голосов, которыми обладают акционеры Банка, принимающие участие в собрании;
- председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

15.22. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участие в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы.

15.23. Иные требования к порядку созыва, подготовки, проведения и оформления результатов Общего собрания акционеров, не изложенные в настоящем Уставе, регулируются Положением об Общем собрании акционеров, утверждаемым Общим собранием акционеров.

ГЛАВА 16. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

16.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

16.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, с правом включать в повестку дня Общего собрания акционеров дополнительные вопросы по своему усмотрению;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VIII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем:
 - размещения Банком дополнительных обыкновенных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, в количестве, составляющем 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, посредством открытой подписки;
 - размещения дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), посредством открытой подписки;
- 6) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции

или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

7) 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»;

8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

9) образование исполнительного органа Банка (председателя правления, правления Банка) и досрочное прекращение его полномочий, осуществление контроля за деятельностью председателя правления и его заместителей, правления Банка;

10) одобрение условий договора с лицом, осуществляющим полномочия единоличного исполнительного органа (председателя правления);

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

12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

14) утверждение внутренних документов Банка, кодекса корпоративного управления, положения об информационной политике, положения о системе внутреннего контроля, политики управления рисками, кредитной, депозитной, процентной политики, положений о комитетах Совета директоров Банка, положений о филиалах и представительствах, а также других внутренних документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

15) создание филиалов и открытие представительств Банка;

16) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

19) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах» и подпункте 19 пункта 15.2. главы 15 Устава);

20) предварительное утверждение годовых отчетов Банка;

21) рекомендации Общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;

22) принятие во всякое время решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка;

23) назначение постоянно действующего корпоративного секретаря Банка, определение условий заключаемого с ним договора;

24) рассмотрение результатов проверок, осуществляемых ревизионной комиссией Банка для принятия по ним мер;

25) принятие решений о совмещении членами коллегиального исполнительного органа – правления Банка - должностей в органах управления других организаций;

26) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, утверждение положения о службе внутреннего контроля, назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего контроля;

27) образование комитетов Совета директоров Банка, избрание председателей и членов комитетов Совета директоров Банка;

28) утверждение состава и уровня внутрибанковских лимитов по совершению банковских операций и сделок, которые могут повлиять на финансовую устойчивость Банка и несущих банковские риски;

29) одобрение банковских операций и сделок, в случае превышения утвержденных Советом директоров Банка внутрибанковских лимитов, если это не противоречит нормативным актам Банка России и действующему законодательству Российской Федерации;

30) утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта эмиссии ценных бумаг, отчета об итогах выпуска, а также итогах приобретения Банком ценных бумаг Банка;

31) принятие решения об отчуждении размещенных акций Банка, находящихся в распоряжении Банка;

32) принятие решения о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения Банком недвижимого имущества;

33) принятие решения о совершении Банком вексельной сделки, в том числе о выдаче Банком векселей, производстве по ним передаточных надписей, авалей, платежей стоимостью свыше 1 процента собственного капитала Банка, за исключением сделок с Банками, входящими в ту же группу лиц, что и Банк;

34) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

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

36) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, положения о службе внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка и в области оплаты труда и контроль ее реализации;

37) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

38) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;

39) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, 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 Банка 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).

40) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

16.2.1. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение единоличному исполнительному органу (председателю правления).

16.3. Избрание Совета директоров Банка

16.3.1. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные п. 1 ст. 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Если срок полномочий Совета директоров Банка истек, а годовое Общее собрание акционеров не избрало членов Совета директоров Банка в количестве, составляющем кворум для проведения заседания Совета директоров Банка, определенный настоящим Уставом, то полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.

16.3.2. Совет директоров Банка избирается кумулятивным голосованием Общим собранием акционеров в составе 8 (восьми) человек. При этом число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

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

16.3.3. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий Совета директоров Банка может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Банка. Если полномочия всех членов Совета директоров Банка прекращены досрочно, а внеочередное Общее собрание акционеров не избрало членов Совета директоров Банка в количестве, составляющем кворум для проведения заседания Совета директоров Банка, определенный настоящим Уставом, то полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.

16.3.4. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета директоров Банка, определенный настоящим Уставом, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

16.4. Председатель Совета директоров Банка

16.4.1. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов всех членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган (председатель правления) не может быть одновременно председателем Совета директоров Банка.

16.4.2. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

16.4.3. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

16.4.4. Председатель Совета директоров Банка подписывает договор от имени Банка с единоличным исполнительным органом (председателем правления).

16.4.5. В случае отсутствия председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

16.5. Заседание Совета директоров Банка

16.5.1. Заседание Совета директоров Банка созывается председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации, исполнительного органа, а так же акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций на дату предъявления требования.

16.5.2. Кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка является присутствие более половины от числа членов Совета директоров Банка, определенного Уставом, кроме тех вопросов, для принятия решения по которым, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка требуется единогласие или большинство в три четверти голосов членов Совета директоров Банка, без учета голосов выбывших членов Совета директоров Банка.

В случаях, если для принятия решения Советом директоров Банка требуется единогласие всех членов Совета директоров Банка, то кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка по этим вопросам является присутствие всех членов Совета директоров Банка без учета выбывших членов Совета директоров Банка.

Если для принятия решения Советом директоров Банка требуется большинство в три четверти голосов от численного состава Совета директоров Банка, то кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка по этим вопросам является присутствие не менее чем три четверти от численного состава Совета директоров Банка без учета выбывших членов Совета директоров Банка.

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

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

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка при принятии решений, председатель Совета директоров Банка обладает решающим голосом.

16.5.4. Дополнительные требования к порядку проведения заседания Совета директоров Банка устанавливаются действующим законодательством, «Положением о Совете директоров ОАО «Донкомбанк» и другими внутренними документами Банка.

ГЛАВА 17. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется исполнительными органами Банка: единоличным исполнительным органом - председателем правления и коллегиальным исполнительным органом - правлением Банка.

17.2. К компетенции исполнительных органов Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

17.3. К компетенции правления Банка относятся вопросы:

1) предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, подготовка по ним необходимых документов, организация решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка;

2) рассмотрение результатов деятельности Банка;

3) осуществление контроля за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации Банком и его подразделениями;

4) определение условий и порядка оплаты труда персонала Банка, за исключением установления должностных окладов;

5) рассмотрение материалов ревизий, проверок, а также отчетов руководителей структурных подразделений;

6) рассмотрение годового отчета и бухгалтерского баланса Банка;

7) принятие решений о залоге, приобретении или отчуждении имущества Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;

8) определение размера платы за возобновление утерянной облигации, выпущенной Банком;

9) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядка работы с ней, и ответственности за нарушение порядка работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне;

10) определение объема и порядка выпуска Банком векселей;

11) утверждение тарифов на услуги, предоставляемые Банком, в том числе введение новых тарифов и исключение действующих;

12) утверждение процентных ставок привлечения денежных средств;

13) утверждение внутренних документов, регулирующих кредитно-финансовую деятельность Банка, учетную политику Банка, осуществление банковских операций и сделок, операций с ценными бумагами, определение условий и порядка оплаты труда работников Банка, а также других внутренних положений, правил, регламентов за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и председателя правления;

14) принятие решения о создании службы внутреннего контроля, определение численности службы внутреннего контроля;

15) образование комитетов Банка, утверждение положений о комитетах Банка;

16) иные вопросы, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

17.4. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров положения, в котором устанавливаются сроки и порядок проведения заседаний правления Банка, порядок принятия решений, права и обязанности членов правления Банка.

17.5. Количественный состав и сроки полномочий правления Банка устанавливаются Советом директоров Банка.

Состав правления Банка утверждается Советом директоров Банка по представлению председателя правления. В состав правления Банка, помимо председателя правления и его заместителей, могут входить руководители основных подразделений Банка.

17.6. Единоличный исполнительный орган - председатель правления назначается решением Совета директоров Банка. Председатель правления подотчетен и подконтролен Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка и организует выполнение их решений.

17.7. Председатель правления:

1) осуществляет общее руководство деятельностью Банка, возглавляет и руководит работой правления Банка, председательствует на его заседаниях;

2) без доверенности осуществляет действия от имени Банка, представляет Банк перед третьими лицами, выдает доверенности, заключает сделки;

3) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

4) издает приказы по вопросам деятельности Банка и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, утверждает штатное расписание, устанавливает должностные оклады, утверждает должностные инструкции работников Банка;

5) заключает с работниками трудовые договоры, применяет к работникам меры поощрения и взыскания;

6) принимает решение об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка, утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка;

7) утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие организационную, хозяйственную деятельность Банка, трудовые и производственные отношения и другие внутренние документы Банка за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и правления Банка;

8) назначает на должность главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера Банка;

9) назначает ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

10) представляет Совету директоров Банка кандидатуру для назначения руководителя службы внутреннего контроля;

11) назначает контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

12) утверждает акты о списании документов с истекшими сроками хранения;

13) осуществляет другие действия и функции, связанные с руководством текущей деятельностью Банка.

17.8. В период временного отсутствия председателя правления его полномочия, перечисленные в пункте 17.7. настоящего Устава, возлагаются приказом председателя правления на заместителя председателя правления.

17.9. Исполнительные органы Банка несут ответственность за недостоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

17.10. Председатель правления и члены правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и (или) немущественным интересам Банка.

Председатель правления и члены правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

Не несут ответственности члены правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

ГЛАВА 18. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА И ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

18.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет ревизионная комиссия Банка, избираемая Общим собранием акционеров сроком на один год в количестве трех человек. Члены ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

18.2. Члены ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

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

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

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

Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

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

18.7. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией Банка представляются на рассмотрение Совету директоров Банка для принятия мер.

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

18.9. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров сроком на 1 год. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

- сведения о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;

- сведения о качестве управления Банком;

- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

- сведения о состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые действующим законодательством и настоящим Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

18.10. В целях защиты интересов инвесторов, Банка и его клиентов в Банке осуществляется внутренний контроль через систему органов внутреннего контроля.

В систему органов внутреннего контроля входят:

- Совет директоров Банка;

- правление Банка;

- председатель правления;

- ревизионная комиссия Банка;

- главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка;

- служба внутреннего аудита;

- служба внутреннего контроля;

- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

18.11. В целях содействия Совету директоров Банка в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка по решению Совета директоров Банка создается служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка

Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава и Положения о

службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка.

18.12. В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается служба внутреннего контроля.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается Советом директоров Банка по представлению председателя правления.

Лица, назначенные на должности в службе внутреннего контроля, не вправе исполнять иные обязанности в Банке.

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

18.13. Банк обеспечивает соблюдение установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля Банка в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

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

18.14. Для осуществления функций внутреннего контроля органы, входящие в систему внутреннего контроля, обладают следующими полномочиями:

18.14.1. Совет директоров Банка:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

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

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

18.14.2. Правление Банка:

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей и принятие мер, обеспечивающих их минимизацию при изменении обстоятельств и условий деятельности Банка;

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- создание эффективной системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.

18.14.3. Председатель правления:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, правления Банка за реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных недостатков и нарушений внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- установление порядка доведения до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информации обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

18.14.4. Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка:

- обеспечение формирования учетной политики и ведения бухгалтерского учета;
- обеспечение своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской отчетности;
- обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
- контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
- контроль за экономической целесообразностью, эффективностью, полнотой и правильностью совершаемых Банком операций и отражением этих операций в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
- контроль за правильностью учета и отражения результатов финансово-хозяйственной деятельности;
- контроль за сохранностью денежно-материальных ценностей.

18.14.5. Служба внутреннего аудита:

- проверка деятельности в совокупности каждого из структурных подразделений Банка или каждого из видов осуществляемых операций не реже одного раза в три года;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- проверка соблюдения председателем правления и правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.14.6. Служба внутреннего контроля:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- 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 непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.14.7. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается председателем правления, независим в своей деятельности и подчиняется председателю правления. К компетенции ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма относятся следующие вопросы:

- организация разработки и представление на утверждение председателю правления правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также изменений и дополнений к правилам и программ его осуществления;
- организация реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления;
- принятие решений по переданным ему сообщениям;
- организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- организация работы по обучению сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, исходя из служебных обязанностей сотрудников, консультирование сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- представление в подразделения Банка опубликованного перечня государств, в отношении которых имеются сведения о незаконном производстве наркотических средств, а также государств, в которых не предусмотрено раскрытие или предоставление информации при проведении финансовых операций;
- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок деятельности банка по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами Банка;
- мониторинг функционирования системы внутреннего контроля Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- представление не реже одного раза в год отчета о реализации правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма председателю правления;

- выполнение иных функций в соответствии с внутренними документами Банка.

18.14.8. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается председателем правления, подчиняется непосредственно председателю правления. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет следующие функции:

- обеспечивает соблюдение требований «Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг ОАО «Донкомбанк».

- контролирует соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка, в том числе:

достоверность и полноту представляемой отчетности Банка и соответствие ее содержания законодательству Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативным актам в сфере финансовых рынков;

соблюдение сроков представления отчетности Банка;

соблюдение порядка и сроков раскрытия информации, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативными актами в сфере финансовых рынков, для профессиональных участников;

соответствие материалов Банка, содержащих рекламу, требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам в сфере финансовых рынков;

исполнение предписаний Банка России, а также соблюдение требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, в случае приостановления действия лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданной (выданных) Банку.

- контролирует путем проведения проверок соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, и внутренних документов Банка, в том числе:

соблюдение условий поручений клиентов Банка;

соблюдение ограничений на проводимые Банком операции, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами финансовых рынков, предписаниями Банка России, внутренними документами Банка;

соблюдение установленных законодательством Российской Федерации требований к размеру собственных средств Банка, иных расчетных нормативов и показателей;

соблюдение мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в том числе мер по снижению рисков при совмещении нескольких видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов - соблюдение приоритета интересов клиента;

соблюдение требований к оформлению первичных документов внутреннего учета, ведению регистров внутреннего учета, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета Банка;

соблюдение требований к оформлению первичных документов депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе депозитарного учета Банка;

соответствие договоров, заключенных Банком в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков.

- рассматривает поступающие Банку обращения, связанные с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

- незамедлительно уведомляет председателя правления о выявленном нарушении Банком законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, внутренних документов Банка, после чего проводит проверку на предмет установления события нарушения, причин его совершения и виновных в нем лиц.

- контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка.

- представляет Совету директоров Банка и председателю правления отчеты в соответствии с требованиями «Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг ОАО «Донкомбанк».

- консультирует работников Банка по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

- осуществляет иные функции по контролю за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков.

18.15. Служба внутреннего контроля не реже двух раз в год представляет Совету директоров Банка отчеты о выполнении планов проверок.

Отчеты и предложения по результатам проверок представляются службой внутреннего контроля Совету директоров Банка, правлению Банка, председателю правления (его заместителям), руководителям проверяемых структурных подразделений Банка.

18.16. Банк представляет в территориальное учреждение Банка России справку о внутреннем контроле по форме и в сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России, а также дополнительную информацию по вопросам организации системы внутреннего контроля по запросу территориального учреждения Банка России.

ГЛАВА 19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

19.1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров в порядке, установленном действующим законодательством, и разработанными в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Ликвидация Банка осуществляется добровольно по решению Общего собрания акционеров или по решению суда в установленном действующим законодательством порядке.

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

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

19.3. При ликвидации Банка Общее собрание акционеров, принявшее такое решение, обязаны незамедлительно письменно сообщить об этом в Банк России и уполномоченный государственный орган для внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведения, о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

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

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

В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

19.4. Ликвидационная комиссия:

- помещает в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, публикацию о ликвидации Банка, и о порядке и сроке

заявления требований его кредиторами (этот срок не может быть менее двух месяцев с момента публикации о ликвидации);

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

После окончания срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, перечне предъявленных кредиторами требований, а также результаты их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Если имеющиеся у Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплата денежных сумм кредиторам Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной действующим законодательством, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

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

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка распределяется между акционерами в порядке, установленном действующим законодательством.

19.5. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

19.6. Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащие обязательному хранению документы Банка на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

ГЛАВА 20. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

20.1. Все изменения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, в соответствии с их компетенцией, подлежат государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством.

20.2. Изменения, вносимые в Устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации (если иное не установлено действующим законодательством) и являются неотъемлемой частью настоящего Устава.

Вопросы, не урегулированные в настоящем Уставе, рассматриваются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Председатель
Совета директоров
ОАО «Донкомбанк»



Б.Н. Слюсарь

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью 40 (сорок) листов

Председатель Совета

директоров **ОАО «Донкомбанк»**

Слюсарь Борис Николаевич

«04» июня 2014г.

