

Запись о регистрации  
кредитной организации  
внесена в единый  
государственный реестр  
"14" августа 2009 г.  
основной государственный  
регистрационный  
№ 1095000004252



СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель начальника  
Московского главного  
территориального управления  
Центрального банка Российской Федерации

*[Handwritten signature]*  
(подпись)

*В.И. Муравлев*  
(фамилия, инициалы)

"18" июня 2009 года  
М.П.



УСТАВ

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ»  
(Открытое акционерное общество)

ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием участников  
Протокол б/н от «23» апреля 2009 года

г. Лыткарино  
Московской области  
2009 год

## Глава 1. Общие положения

1.1. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем – Банк, является кредитной организацией, созданной по решению внеочередного общего собрания участников от 15 августа 2008 года (протокол б/н от 15 августа 2008 года) в результате того, что был преобразован в открытое акционерное общество КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью), первоначально созданный по решению учредителей от 07 июля 1993 года (протокол № 1 от 07 июля 1993 года) в форме товарищества с ограниченной ответственностью и зарегистрированный Банком России 09 июня 1994 года, регистрационный номер 2880. В соответствии с решением общего собрания участников КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью) от 08 октября 1998 года (протокол № 23 от 08 октября 1998 года) изменено наименование Банка, а также приведено в соответствие с действующим законодательством наименование организационно-правовой формы.

Банк является правопреемником КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью).

1.2. Полное фирменное наименование Банка: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество).

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

1.4. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint-Stock Commercial bank «Agropromcredit».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: JSCB «Agropromcredit».

1.5. Место нахождения Банка: 140083, Московская область, город Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13.

1.6. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.7. Банк имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование Банка на русском языке и указание на место нахождения Банка, вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

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

1.9. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

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

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в уполномоченном регистрирующем органе.

1.10. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в капитале кредитных организаций не запрещено законодательством Российской Федерации.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство приняло на себя такие обязательства.

1.12. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими или физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на

территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

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

1.14. Банк независим от органов государственной власти при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вмешательство государства и его органов в деятельность Банка не допускается, кроме как по установленным законодательством Российской Федерации основаниям и в пределах полномочий указанных органов.

## **Глава 2. Филиалы и представительства Банка**

2.1. Банк вправе в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, создавать свои филиалы и открывать представительства.

2.2. Филиалы являются обособленными подразделениями Банка, расположенными вне места нахождения Банка и осуществляющими от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку.

2.3. Представительства являются обособленными подразделениями Банка, расположенными вне места нахождения Банка, представляющими интересы Банка и осуществляющими их защиту. Представительства Банка не имеют права осуществлять банковские операции.

2.4. Банк имеет следующие филиалы:

2.4.1. Филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) в г. Москве «Центральный» (Ф-л Центральный ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).

Место нахождения филиала: 125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 76, корпус 4;

2.4.2. Тюменский филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) (Тюменский филиал ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).

Место нахождения: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Хохрякова, дом 47;

2.4.3. Сургутский Филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) (Сургутский Филиал ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).

Место нахождения: 628403, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Сургут, ул. Университетская, д. 7;

2.4.4. Филиал «Дальневосточный» КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) в г. Владивосток (Филиал «Дальневосточный» ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в г. Владивосток).

Место нахождения: 690091, г. Владивосток, ул. Семеновская, дом 18;

2.4.5. «Северо-Западный» филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) в г. Санкт-Петербург («Северо-Западный» филиал ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в г. Санкт-Петербург).

Место нахождения: 195220, г. Санкт-Петербург, пр. Непокоренных, дом 47;

2.4.6. Оренбургский филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) (Оренбургский филиал ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).

Место нахождения: 460024, г. Оренбург, ул. Аксакова, дом 8;

2.4.7. Филиал «Алтайский» КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) в г. Барнаул (Филиал «Алтайский» ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).

Место нахождения: 656015, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Брестская, дом 11;

2.4.8. Курганский филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) (Курганский филиал ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).

- Место нахождения: 640000, г. Курган, ул. Урицкого, дом 28;
- 2.4.9. Кемеровский филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) (Кемеровский ф-л ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).
- Место нахождения: 650993, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Дзержинского, д. 14;
- 2.4.10. Челябинский филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) (Челябинский филиал ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).
- Место нахождения: 454000, г. Челябинск, пл. Революции, д. 5;
- 2.4.11. Коломенский филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) (Коломенский филиал ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).
- Место нахождения: 140407, Московская область, г. Коломна, ул. Гражданская, д. 4, пом. 18;
- 2.4.12. Филиал «Уральский» КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) в г. Екатеринбург (Филиал «Уральский» ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).
- Место нахождения: 620075, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Карла Либкнехта, д. 5;
- 2.4.13. Пермский филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) (Пермский филиал ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).
- Место нахождения: 614990, г. Пермь, пр-т Комсомольский, д. 34;
- 2.4.14. Нижегородский филиал КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) в г. Нижний Новгород (Нижегородский филиал ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»).
- Место нахождения: 603000, г. Нижний Новгород, ул. Воровского, д. 3.

### **Глава 3. Банковские операции и другие сделки**

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

3.2. Банк, помимо перечисленных в пункте 3.1. банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами, ценными бумагами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

- совершать лизинговые операции;

- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

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

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

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### **Глава 4. Уставный капитал**

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей и разделен на 1 000 000 000 (Один миллиард) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

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

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- 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 соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4.3. Уставный капитал 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 Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка принятие такого решения отнесено к компетенции Общего собрания акционеров.

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

4.6. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций такой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

4.7. 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 величиной собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

При увеличении уставного капитала 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.

4.8. Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков.

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

4.10. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в настоящем Уставе, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, на дату государственной регистрации Банка.

4.11. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров.

4.12. В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала Банк обязан в письменной форме уведомить об уменьшении уставного капитала Банка и о его новом размере кредиторов Банка, а также опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.

Банк обязан направить в Банк России сообщение о принятом решении об уменьшении уставного капитала для его опубликования в «Вестнике Банка России». Порядок и сроки направления сообщения установлены Банком России.

## **Глава 5. Акции Банка**

5.1. Все акции Банка являются именованными. Акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

5.2. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка.

5.3. Количество размещенных обыкновенных именных акций Банка – 1 000 000 000 (Один миллиард) штук.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции Банка – 1 (Один) рубль.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

5.4. Банк вправе дополнительно к размещенным акциям разместить 3 000 000 000 (Три миллиарда) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (объявленные акции).

Права, предоставляемые дополнительно размещаемыми акциями, аналогичны правам, предоставляемым размещенными акциями.

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

## **Глава 6. Права и обязанности акционеров**

6.1. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

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

- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;

- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- продавать (переуступать) принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом;

- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров.

6.2. Акционеры обязаны:

- оплачивать приобретаемые ими акции в порядке и сроки, предусмотренные решением об их выпуске;

- соблюдать требования настоящего Устава и выполнять решения Общего собрания акционеров, принятые в рамках его компетенции;

- своевременно предоставлять информацию, необходимую для внесения данных в реестр акционеров Банка;

- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка;

- осуществлять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров.

6.3. В случае размещения Банком привилегированных акций акционеры – владельцы привилегированных акций имеют права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации. Объем прав акционеров – владельцев привилегированных акций определяется для каждого типа размещаемых привилегированных акций. Привилегированные акции Банка в пределах одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и представляют одинаковый объем прав их владельцам.

## **Глава 7. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка**

7.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с настоящим Уставом или законодательством Российской Федерации данное решение может быть принято только Общим собранием акционеров.

7.3. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

7.4. Размещение облигаций Банка допускается после полной оплаты уставного капитала.

7.5. Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма размещения (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации в акции, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в решении о выпуске облигаций.

7.6. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка и (или) величину обеспечения, предоставленного в этих целях Банку третьими лицами. При отсутствии обеспечения, предоставленного третьими лицами, выпуск облигаций допускается не ранее третьего года существования Банка и при условии надлежащего утверждения годовой бухгалтерской отчетности за два завершённых финансовых года. Указанные ограничения не применяются для выпусков облигаций с ипотечным покрытием и в иных случаях, установленных федеральными законами о ценных бумагах.

7.7. Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

7.8. Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется Банком за плату, размер которой определяется Правлением Банка. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

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

## **Глава 8. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банком.**

### **Отчуждение акций акционерами Банка**

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 Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

8.2. Банк вправе проводить размещение дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

8.3. 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 Банка – 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 Банка – 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.

8.4. Порядок и условия размещения Банком акций определяются настоящим Уставом и решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

8.7. Оплата акций Банка может осуществляться денежными средствами, а также другим имуществом с учетом установленных Банком России правил.

8.8. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка. 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.

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

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

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

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

8.12. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Право на акцию Банка переходит к приобретателю с момента внесения в реестр акционеров Банка приходной записи по лицевому счету приобретателя.

Права, закрепленные акцией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту акцию.

## **Глава 9. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров**

9.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством 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 законодательством Российской Федерации. Регистрация лица сопровождается внесением соответствующей записи в реестр акционеров Банка.

9.2. Держателем реестра акционеров Банка может быть Банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (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. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

9.5. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

9.6. По требованию акционера или номинального держателя акций Банк (или уполномоченный им регистратор) обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка. Выписка из реестра акционеров Банка 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 законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

10.4. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

10.5. Дивиденды выплачиваются деньгами. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.7. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты величина собственных средств Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

10.8. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения размера 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд определяется годовым Общим собранием акционеров, но не может составлять менее 5 процентов от чистой прибыли Банка.

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

10.9. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.10. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

## **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 и физических 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.

11.2. 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 законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

12.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации 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 и во вкладах или на хранении в Банке, арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

12.6. 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, таможенным органам 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.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

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

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Информация по операциям 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".

12.7. Все должностные лица и работники Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны соблюдать коммерческую тайну Банка.

12.8. 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 в установленном порядке к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия уполномоченных должностных лиц Банка.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.

### **Глава 13. Учет и отчетность Банка**

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

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

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

13.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки, а также в иной отчетности, определенной Банком России.

13.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

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

13.7. Банк обязан хранить документы, указанные в статье 89 Федерального закона "Об акционерных обществах".

13.8. В соответствии с правилами, установленными действующим законодательством Российской Федерации, Банк обеспечивает учет и сохранность документов, а также

своевременную передачу их на государственное хранение в установленном порядке при реорганизации или ликвидации Банка.

#### **Глава 14. Органы управления Банка**

14.1. Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

14.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

Общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, осуществляет Совет директоров Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка, осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

#### **Глава 15. Общее собрание акционеров Банка**

15.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

15.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка, утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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, а также путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке и в иных случаях, когда принятие такого решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» отнесено к компетенции Общего собрания акционеров;

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

8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Банка;

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

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

12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

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

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

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

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

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 Общее собрание акционеров (годовое Общее собрание акционеров) на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

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.

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

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, 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 и отчет об итогах голосования.

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 даты его проведения.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, одним из следующих способов:

- по факсу;
- по телеграфу;
- письмом, направляемым с курьером;

- заказным письмом;
- вручается под роспись.

15.7. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка и счетную комиссию. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

15.8. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

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

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

Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1), 2), 3), 5), 17) пункта 15.2. настоящего Устава, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

15.10. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

15.11. Акционер вправе обжаловать в суд решение Общего собрания акционеров, принятое с нарушением требований законодательства Российской Федерации и настоящего Устава, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

## **Глава 16. Совет директоров Банка**

16.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных 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 в установленном порядке;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и решение других вопросов, связанных с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

5) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, когда принятие такого решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» отнесено к компетенции Общего собрания акционеров;

6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

9) избрание Председателя Правления и членов Правления Банка, а также досрочное прекращение их полномочий;

10) утверждение условий договоров, заключаемых Банком с Председателем Правления и членами Правления Банка, а также размеров их вознаграждения и систему их мотивации и премирования;

11) утверждение решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг;

12) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;

13) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

14) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

15) утверждение внутренних документов Банка, 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;

16) создание филиалов, открытие представительств Банка и их ликвидация;

17) внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;

18) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

19) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

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

21) принятие решений об участии и прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18) пункта 15.2. Устава Банка);

22) утверждение организационной структуры Банка, включающей распределение функциональных обязанностей между членами Правления Банка;

23) осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка;

24) контроль за эффективностью функционирования системы внутреннего контроля Банка;

25) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля Банка и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля Банка и мер по повышению его эффективности;

26) принятие решения об образовании Службы внутреннего контроля Банка, Департамента по экономической безопасности и режиму, Управления рисков, а также утверждение положений о них;

27) организация работы Службы внутреннего контроля Банка, Департамента по экономической безопасности и режиму, Управления рисков, а также контроль за их деятельностью и эффективностью функционирования;

28) утверждение планов работы Службы внутреннего контроля Банка;

29) организация контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля Банка и оценка эффективности мер, принятых для их устранения;

30) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля Банка характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

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

32) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля Банка, Департамента по экономической безопасности и режиму, Управления рисков, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

33) рассмотрение материалов ревизий и проверок работы Банка;

34) принятие решений об участии и прекращении участия Банка в договорах простого товарищества;

35) принятие решений о совершении добровольных взносов на уставную деятельность фондов и иных некоммерческих организаций;

36) принятие решений об обременении принадлежащих Банку акций (паев, долей в уставном и складочном капитале) других коммерческих организаций;

37) принятие решений о позиции и порядке голосования принадлежащими Банку голосами на собраниях акционеров (участников) в дочерних и зависимых обществах по всем вопросам повестки дня;

38) принятие решений о совершении Банком сделок с недвижимым имуществом – приобретение, отчуждение (кроме аренды);

39) принятие решений об обременении собственного недвижимого имущества Банка;

40) утверждение квартальных, годовых бюджетов Банка;

41) утверждение квартальных, годовых отчетов об исполнении бюджетов Банка;

42) утверждение квартальных, годовых Бизнес-планов;

43) утверждение отчетов об исполнении Бизнес-планов за квартал, год;

44) утверждение положений об инвестиционной и кредитной политике Банка;

45) принятие решений о стратегии развития Банка и его филиальной сети;

46) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

16.3. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании 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

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

Количественный состав Совета директоров Банка определяется Общим собранием акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

16.4. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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

По решению Совета директоров Банка из числа членов Совета директоров Банка большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка может быть избран Первый Заместитель Председателя Совета директоров, а также заместители Председателя Совета директоров.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров, Первого Заместителя и заместителей Председателя Совета директоров.

16.6. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

16.7. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет Первый Заместитель Председателя Совета директоров, а в случае его отсутствия – один из заместителей Председателя Совета директоров по решению Совета директоров Банка.

16.8. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, исполнительных органов Банка.

16.9. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, 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.

16.10. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если необходимость большего количества голосов не предусмотрена Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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 голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

16.11. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после его проведения.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании и секретарем Совета директоров Банка, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

16.12. Член Совета директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

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

## **Глава 17. Исполнительные органы Банка**

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

17.2. К компетенции Председателя Правления Банка и Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка и Правление Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров. Председатель Правления Банка и Правление Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

17.3. Количественный состав Правления Банка определяется Советом директоров Банка. Помимо Председателя Правления Банка в состав Правления Банка входят заместители Председателя Правления Банка и другие руководители структурных подразделений Банка, которые определяются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

17.4. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) предварительное рассмотрение вопросов, которые, в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;

2) предварительное рассмотрение и, если требуется, предложение решений по всем вопросам, которые направляются на рассмотрение Совета директоров Банка по инициативе Правления Банка;

3) утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка (за исключением положений о Службе внутреннего контроля Банка, Департаменте по экономической безопасности и режиму, Управлении рисков);

4) принятие решений об открытии и закрытии дополнительных офисов Банка, дополнительных офисов филиалов Банка, кредитно-кассовых офисов Банка, кредитно-кассовых офисов филиалов Банка, операционных офисов Банка, операционных офисов филиалов Банка, операционных касс вне кассового узла Банка, операционных касс вне кассового узла филиалов Банка, обменных пунктов Банка, обменных пунктов филиалов Банка, в рамках утвержденных Бизнес-планов и бюджетов Банка;

5) рассмотрение и утверждение штатного расписания Банка;

6) установление цен и тарифов на услуги Банка;

7) установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

8) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля Банка руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

9) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, которые включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

10) решение других вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

17.5. Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвуют не менее половины членов Правления Банка. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

17.6. Председатель Правления Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, в том числе:

1) координирует работу служб и подразделений Банка;

2) организует работу Правления, распределяет обязанности между членами Правления, председательствует на заседаниях Правления, выносит на рассмотрение Правления вопросы, которые, по мнению Председателя Правления, должны быть рассмотрены Правлением;

3) без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы во взаимоотношениях с государственными органами, предприятиями, учреждениями, организациями и физическими лицами как в Российской Федерации, так и за рубежом;

4) совершает сделки от имени Банка;

5) выдает доверенности на право представлять Банка в отношениях с третьими лицами;

6) издает приказы и другие распорядительные акты по вопросам деятельности Банка, дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;

7) издает приказы о назначении на должности сотрудников Банка, об их переводе и увольнении, определяет условия и порядок оплаты труда, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

8) принимает решения о командировании сотрудников Банка;

9) утверждает должностные инструкции сотрудников Банка;

10) устанавливает должностные оклады в рамках схем должностных окладов сотрудников Банка и сметы на содержание аппарата управления;

11) осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции иных органов управления Банка.

17.7. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка.

17.8. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки.

## **Глава 18. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка**

18.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

В случае избрания Ревизионной комиссии Банка на внеочередном Общем собрании акционеров, члены Ревизионной комиссии Банка считаются избранными на период до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

18.2. 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 Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

18.3. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

18.4. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется 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 бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках 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 в любое 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 Общему собранию акционеров, а также Правлению Банка для принятия мер.

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

18.9. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и подтверждения достоверности финансовой отчетности Банк привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг аудитора Банка определяет Совет директоров Банка.

18.10. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

## **Глава 19. Система органов внутреннего контроля Банка**

19.1. Система внутреннего контроля Банка – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля Банка, обеспечивающая соблюдение Банком порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

19.2. Внутренний контроль Банка осуществляется в целях:

19.2.1. обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей несения Банком потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и/или внешними факторами деятельности Банка, неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

19.2.2. обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

19.2.3. соблюдения требований нормативных правовых актов, настоящего Устава и внутренних документов Банка.

19.2.4. исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

19.3. Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;

- контроль за функционированием в Банке системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении Банком банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности Банка;

- осуществляемый на постоянной основе мониторинг системы внутреннего контроля - наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля Банка в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка;

- разработка и реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- проверка соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

19.4. Система органов внутреннего контроля Банка – совокупность следующих органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля Банка:

Органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка, единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка;

Ревизионная комиссия Банка;

Главный бухгалтер Банка (его заместители);

Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;  
Служба внутреннего контроля Банка;  
Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;  
Ответственный сотрудник по правовым вопросам;  
Отдел финансового мониторинга;  
Иные подразделения и служащие.

#### 19.4.1. Общее собрание акционеров:

Порядок созыва и перечень вопросов, принятие решений по которым отнесено к полномочиям Общего собрания акционеров, закреплены настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

#### 19.4.2. Совет директоров Банка:

Порядок избрания членов Совета директоров Банка и перечень вопросов, принятие решений по которым отнесено к полномочиям Совета директоров Банка, закреплены настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

#### 19.4.3. Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка:

Порядок избрания членов Правления Банка и перечень вопросов, принятие решений по которым отнесено к полномочиям Правления Банка, закреплены настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

#### 19.4.4. Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка:

Порядок избрания Председателя Правления Банка и перечень вопросов, принятие решений по которым отнесено к полномочиям Председателя Правления Банка, закреплены настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

#### 19.4.5. Ревизионная комиссия Банка:

Порядок избрания членов ревизионной комиссии Банка и полномочия ревизионной комиссии Банка закреплены настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

#### 19.4.6. Главный бухгалтер Банка (его заместители):

Главный бухгалтер Банка является членом Правления Банка, порядок избрания членов Правления Банка закреплен настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации. Заместители Главного бухгалтера Банка назначаются на должность Председателем Правления Банка. Кандидатуры Главного бухгалтера Банка (его заместителей) согласовываются с территориальным учреждением Банка России по местонахождению Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России. Полномочия Главного бухгалтера Банка (его заместителей) определяются должностной инструкцией, Положением о системе внутреннего контроля Банка, иными внутренними документами Банка.

19.4.7. Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка:

Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка назначаются на должность Председателем Правления Банка. Кандидатуры руководителей (их заместителей) и главных бухгалтеров (их заместителей) филиалов Банка согласовываются с территориальным учреждением Банка России по месту открытия филиала Банка в установленном нормативными актами Банка России порядке.

Полномочия руководителей (их заместителей) филиалов Банка определяются в соответствии с выданной им Председателем Правления Банка доверенностью, Положением о филиале Банка, должностной инструкцией, Положением о системе внутреннего контроля Банка, иными внутренними документами Банка.

Полномочия главных бухгалтеров (их заместителей) филиалов Банка определяются должностной инструкцией, Положением о системе внутреннего контроля Банка, иными внутренними документами Банка.

#### 19.4.8. Служба внутреннего контроля Банка:

Служба внутреннего контроля Банка является самостоятельным подразделением Банка. Порядок образования, подчиненность и подотчетность Службы внутреннего контроля Банка

определяются Положением о системе внутреннего контроля Банка, Положением о Службе внутреннего контроля Банка и иными внутренними документами Банка.

К полномочиям Службы внутреннего контроля Банка относятся:

- осуществление внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка;

- проведение независимой оценки установленных методик и процедур внутреннего контроля Банка на предмет их адекватности характеру и масштабу проводимых операций и соблюдения их сотрудниками Банка;

- обеспечение соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, органов государственной власти и управления, стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутрибанковских организационно-распорядительных и функционально-технологических документов, документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;

- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;

- урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка; обеспечения надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств; осуществления проверки соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;

- иные полномочия, закрепленные в Положении о системе внутреннего контроля Банка, Положении о Службе внутреннего контроля Банка, иных внутренних документах Банка.

19.4.9. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг:

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник (структурное подразделение), осуществляющий(ее) проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.

Порядок образования (назначения), структура подразделения, полномочия, подчиненность определяются внутренними документами Банка.

19.4.10. Ответственный сотрудник по правовым вопросам:

Ответственный сотрудник по правовым вопросам – ответственный сотрудник (структурное подразделение), отвечающий(ее) за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава Банка и внутренних документов Банка.

Порядок образования (назначения), структура подразделения, полномочия, подчиненность определяются внутренними документами Банка.

19.4.11. Отдел финансового мониторинга:

Отдел финансового мониторинга - подразделение Банка, осуществляющее реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Отдел финансового мониторинга на основании законодательных актов и внутренних нормативных документов осуществляет, в том числе, контроль исключения вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Порядок образования, структура подразделения, полномочия и подчиненность Отдела финансового мониторинга определяются Положением о системе внутреннего контроля Банка,

Положением об Отделе финансового мониторинга Банка и иными внутренними документами Банка.

19.4.12. Иные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

## **Глава 20. Реорганизация и ликвидация Банка**

20.1. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

20.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

20.3. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

20.5. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.

Если после принятия решения Общим собранием акционеров Банка о его ликвидации Банк России на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение Общего собрания акционеров Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения акционеров Банка или решения назначенной акционерами Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации по инициативе Банка России в принудительном порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

20.6. Общее собрание акционеров, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

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

20.7. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для заявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня опубликования сообщения);

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

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

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты 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 завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

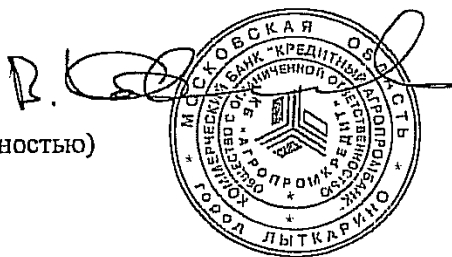
## Глава 21. Внесение изменений и дополнений в Устав

21.1. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав и принятые Общим собранием акционеров (Советом директоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом) регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

21.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Уполномоченный общим собранием участников  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК»  
(Общество с ограниченной ответственностью)  
(Протокол б/н от 23 апреля 2009 года)

Председатель Правления  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК»  
(Общество с ограниченной ответственностью)



В.А. Корнев



Председатель Правления  
ООО "АГРОПРОМБЮДИТ"

В.А. Корнеев

2005 г.

Пронумеровано, прошнумеровано и скреплено  
печатью № 1 (Складские с/с) ) листа 1

**Верно**  
Первый заместитель начальника Московского  
главного территориального управления  
Центрального банка Российской Федерации

*В.И. Муравьев*

