

Межрайонная ИФНС России № 19
по Саратовской области

В ЕДИНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕЕСТР
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ВНЕСЕНА ЗАПИСЬ

«10» 8 20 18 г.

ОГРН 1026400001440

ГРН 21864151432404

ИНН 7102235133

ИП

№2

М.П.

С.А. Швецов

2018 г.

М.П.

С.А. Швецов

2018 г.

М.П.

С.А. Швецов

2018 г.

М.П.

С.А. Швецов

2018 г.

М.П.

С.А. Швецов

2018 г.

М.П.

С.А. Швецов

2018 г.

М.П.

С.А. Швецов

2018 г.

М.П.

С.А. Швецов

2018 г.

М.П.

С.А. Швецов

2018 г.

М.П.

С.А. Швецов

2018 г.

М.П.

С.А. Швецов

2018 г.

М.П.

С.А. Швецов

2018 г.

СОГЛАСОВАНО:
Первый Заместитель Председателя
Центрального Банка
Российской Федерации



С.А. Швецов

2018 г.

М.П.

УСТАВ

Акционерного общества «Банк «Агророс» (АО «Банк «Агророс»)

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
Протокол № 36 от 23 апреля 2018 г.

город Саратов
2018 год

Настоящая редакция Устава Акционерного общества «Банк «Агророс», именуемого в дальнейшем БАНК, принята на основании решения годового общего собрания акционеров БАНКа 23 апреля 2018 года (протокол № 36) в целях приведения Устава БАНКа в соответствие с нормами действующего законодательства.

Статья 1. Общие положения

1.1. БАНК был создан в соответствии с решением акционеров от «09» декабря 1993 года (протокол № 1) с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КОНФИНБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от «21» марта 1996 года (протокол № 1) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и наименование БАНКа изменено на ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КОНФИНБАНК» (КБ «КОНФИНБАНК»).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров БАНКа от «23» марта 1999 года (протокол № 1) наименования БАНКа изменены на Закрытое акционерное общество «Саратовский инвестиционный банк развития» (ЗАО «СИБР»).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров БАНКа от «16» ноября 2001 года (протокол № 8) наименования БАНКа изменены на Закрытое акционерное общество «Банк «Агророс» ЗАО «Банк «Агророс».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров БАНКа от «23» ноября 2015 года (протокол № 32) наименование организационно-правовой формы БАНКа приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, полное фирменное наименование БАНКа изменено на Акционерное общество «Банк «Агророс», сокращенное фирменное наименование изменено на (АО «Банк «Агророс»).

1.2. БАНК имеет:

- полное фирменное наименование на русском языке – Акционерное общество «Банк «Агророс»;
- сокращенное фирменное наименование на русском языке – (АО «Банк «Агророс»).

1.3. Фирменное наименование БАНКа зарегистрировано в установленном правовыми актами Российской Федерации порядке, в связи с чем БАНК имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. БАНК имеет круглую печать с указанием своего полного фирменного наименования на русском языке и местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

Логотип БАНКа представляет собой визуальное представление наименования БАНКа, одновременно символизирующее место расположения головного офиса БАНКа в городе на Волге. Выделенные линии, исходящие из одной точки подразумевают различные направления банковской деятельности. Справа от графического символа указано наименование БАНКа без указания организационно-правовой формы. Логотип БАНКа преимущественно выполняется в красном цвете.

Графическое изображение логотипа БАНКа:



1.5. БАНК входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом (далее именуется Устав или Устав БАНКа).

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 порядке, установленном нормативными актами Российской Федерации.

1.7. Акционерами БАНКа могут быть физические и (или) юридические лица, полностью оплатившие стоимость акций БАНКа и внесенные в реестр акционеров БАНКа.

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

1.9. 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 и 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 создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.12. БАНК в установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации и других федеральных законов.

БАНК и его филиалы могут открывать дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России. Местонахождение своих внутренних структурных подразделений определяется БАНКом самостоятельно с учетом требований, установленных нормативными актами Банка России.

1.13. БАНК, при условии соответствия требованиям Банка России, установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России представительства. Создание филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

1.14. Филиалом БАНКа является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения БАНКа и осуществляющее от имени БАНКа все банковские операции, предусмотренные лицензиями Банка России, выданными БАНКу.

1.14.1. БАНК имеет следующие обособленные подразделения:

1) Московский филиал Акционерного общества «Банк «Агророс», сокращенное наименование: Московский филиал АО «Банк «Агророс», местонахождение: Россия, 111397, г. Москва, проспект Зеленый, д. 20.

1.15. Представительством БАНКа является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения БАНКа, представляющее интересы БАНКа и осуществляющее их защиту.

1.16. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденного БАНКом Положения.

Филиалы и представительства наделяются БАНКом имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе БАНКа.

Руководители филиалов и представительств назначаются БАНКом и действуют на основании доверенности, выданной БАНКом.

1.17. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени БАНКа.

1.18. Основными направлениями деятельности БАНКа являются:

1.18.1. Аккумулирование финансовых ресурсов для реализации государственной инвестиционной политики;

1.18.2. Финансирование и кредитование инвестиционных проектов;

1.18.3. Кредитование предприятий, организаций, индивидуальных предпринимателей, а также кредитование производства и поставок высокотехнологичной продукции на экспорт и производства импортозамещающей продукции;

1.18.4. Развитие финансового лизинга машин и оборудования;

1.18.5. Развитие инвестиционных видов деятельности, в том числе, посредством оказания услуг по реструктуризации предприятий, управления портфелями ценных бумаг, осуществления финансового оздоровления предприятий, управления финансовыми ресурсами клиента.

1.18.6. Осуществление банковского обслуживания юридических и физических лиц, в том числе посредством осуществления расчетов как связанных, так и не связанных с предпринимательской деятельностью, а также развития электронных банковских услуг.

1.18.7. Развитие розничного бизнеса, в том числе потребительского и ипотечного кредитования физических лиц, привлечение частных вкладов и работа по выпуску и обслуживанию банковских карт.

1.19. Осуществление отдельных направлений деятельности БАНКа, подлежащих дополнительному лицензированию в соответствии с действующим законодательством, производится после получения БАНКом соответствующего разрешения (лицензии).

Статья 2. Местонахождение и адрес

2.1. Местонахождение БАНКа: г. Саратов.

Адрес БАНКа: 410017, г. Саратов, ул. Чернышевского, 90.

Статья 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. БАНК может осуществлять следующие банковские операции:

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

3.1.2. Размещение указанных в пункте 3.1.1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3.1.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

- 3.1.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- 3.1.6. Купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 3.1.7. Выдача банковских гарантий;
- 3.1.8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.2. БАНК, помимо перечисленных в п.п. 3.1.1 – 3.1.8 банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- 3.2.1. Выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 3.2.2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3.2.3. Осуществление доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 3.2.4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 3.2.5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 3.2.6. Осуществление лизинговых операций;
- 3.2.7. Оказание консультационных и информационных услуг.

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

3.4. Все перечисленные банковские операции и другие 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.

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

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

БАНК вправе в соответствии с действующим законодательством заключать соглашения с Пенсионным Фондом Российской Федерации в целях реализации права застрахованных лиц на формирование накопительной части трудовой пенсии и осуществлять иные действия в рамках заключенных соглашений.

3.6. БАНК не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного

БАНКом в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого БАНКом в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного БАНКом по договору в качестве отступного.

Статья 4. Уставный капитал

4.1. Уставный капитал БАНКа сформирован в сумме 738 000 000 (Семьсот тридцать восемь миллионов) рублей и разделен на 7 152 000 (Семь миллионов сто пятьдесят две тысячи) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая и 228 (Двести двадцать восемь) привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции номинальной стоимостью 100 000 (Сто тысяч) рублей каждая.

4.2. Количество объявленных акций, подлежащих размещению при увеличении Уставного капитала путем размещения дополнительных акций, составляет 1 500 (Одна тысяча пятьсот) штук привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции номинальной стоимостью 100 000 (Сто тысяч) рублей каждая акция и 1 750 000 (Один миллион семьсот пятьдесят тысяч) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

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

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, за исключением случаев, когда это непосредственно предусмотрено законодательным актом субъекта Российской Федерации или решением органа местного самоуправления, в порядке предусмотренном федеральными законами.

При формировании уставного капитала БАНКа обязательно соблюдение требований, установленных нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

4.4. Размер уставного капитала БАНКа может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Оплата акций БАНКа при увеличении его уставного капитала путем зачета требования к БАНКу не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

4.5. Увеличение уставного капитала БАНКа путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества БАНКа.

Увеличение уставного капитала БАНКа путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества БАНКа. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал БАНКа за счет имущества, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) БАНКа и суммой уставного капитала и резервного фонда.

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 общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

4.6. Решение об увеличении уставного капитала БАНКа путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций принимается общим собранием акционеров.

В решении Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала БАНКа путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных указывается количество размещаемых дополнительных акций, категория (тип) акций, способ размещения, срок размещения, цена размещения, форма оплаты и другие условия размещения акций БАНКА.

4.7. Принятие Банком решения об увеличении его уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения величины его уставного капитала.

4.8. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязан уменьшить свой уставный капитал. Размер уставного капитала БАНКа может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения БАНКом части акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение об уменьшении уставного капитала БАНКа путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения и погашения части акций в целях сокращения их общего количества принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров общества, по предложению Совета директоров.

4.9. 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 обществу, в ином случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала общества путем погашения указанных акций.

4.10. При уменьшении уставного капитала БАНК обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

4.11. Приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление 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. Указанные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций БАНКа, более 10 процентов акций БАНКа группой лиц, определяемой в соответствии с [Федеральным законом](#) от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящей статьёй, 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 БАНКа, владеющих более чем 10 процентами акций БАНКа.

Указанные выше требования распространяются также на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц.

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

Статья 5. Акции БАНКа

5.1. Все акции БАНКа являются именными. БАНК выпускает акции в бездокументарной форме. БАНК может размещать привилегированные и обыкновенные акции посредством закрытой подписки.

5.2. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе и иностранной валютой, материальными активами в виде здания (помещения), в котором может располагаться кредитная организация, имущества в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности и ее хранения. Материальные активы должны быть оценены и отражены в балансе БАНКа в валюте Российской Федерации. Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций, не может превышать двадцати процентов суммарной величины средств, ранее внесенных в оплату акций.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров БАНКа в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

При оплате акций неденежными средствами 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 оценщиком.

Для оплаты акций не могут использоваться привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами, - иное имущество.

5.3. Дополнительные акции БАНКа, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

Статья 6. Права и обязанности акционеров

6.1. Акционеры - владельцы акций всех категорий имеют право:

- отчуждать принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном Уставом и действующим законодательством;
- преимущественного приобретения акций, продаваемых другими акционерами БАНКа;
- получать часть чистой прибыли, подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом, в зависимости от категории принадлежащих им акций;
- получать часть стоимости имущества БАНКа, оставшегося после ликвидации БАНКа, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории;
- иметь свободный доступ к документам БАНКа в порядке, предусмотренном законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности БАНКа и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- передавать все или часть прав, предоставляемых акцией соответствующей категории, своему представителю (представителям) на основании доверенности;
- участвовать в управлении делами БАНКа;
- обжаловать решения органов управления БАНКа, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

- требовать, действуя от имени БАНКа, возмещения причиненных БАНКу убытков в соответствии со ст. 53.1. ГК РФ;

- оспаривать, действуя от имени БАНКа, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 ГК РФ или законом «Об акционерных обществах» и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок БАНКа

- осуществлять иные права, предусмотренные Уставом и действующим законодательством.

6.2. Акционеры – владельцы обыкновенных акций БАНКа имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать годовые дивиденды в порядке, предусмотренном Уставом и действующим законодательством, после выплаты дивидендов владельцам привилегированных акций;

- требовать в установленных Уставом и действующим законодательством случаях выкупа акций БАНКом;

- получить часть имущества БАНКа в случае его ликвидации.

Каждая обыкновенная акция БАНКа предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Права владельцев обыкновенных именных акций удостоверяются в системе ведения реестра записями по лицевым счетам. Права на обыкновенную именную акцию переходят к приобретателю с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя.

6.3. Акционеры – владельцы привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции имеют право:

- получать на каждую акцию фиксированный дивиденд в размере 30% от номинальной стоимости акции;

- принимать участие в общих собраниях акционеров без права голоса, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

- требовать конвертации принадлежащих им привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции в обыкновенные именные акции;

- на конвертацию принадлежащих им привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции в обыкновенные именные акции.

Привилегированные именные бездокументарные конвертируемые акции с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции номинальной стоимостью 100 000 (Сто тысяч) рублей каждая конвертируются в обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая в **случае снижения норматива базового капитала ниже уровня, установленного Банком России, а также по требованию акционеров их владельцев.**

А) В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала БАНКа ниже 2 процентов конвертацию необходимо произвести в сумме, позволяющей БАНКу восстановить значение норматива достаточности базового капитала до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства БАНКа - в сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков". При наличии у БАНКа нескольких выпусков привилегированных акций конвертация таких акций в обыкновенные акции в случае

снижения значения норматива достаточности базового капитала БАНКа до уровня ниже 2 процентов производится в количестве выпусков, позволяющем БАНКу восстановить значение норматива достаточности базового капитала до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства БАНКа - в количестве выпусков, позволяющем достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков". В решениях о выпусках привилегированных акций должна быть предусмотрена возможность принятия уполномоченным органом БАНКа решения об очередности конвертации выпусков в обыкновенные акции.

В случае снижения норматива базового капитала ниже уровня, установленного Банком России привилегированные именные бездокументарные конвертируемые акции с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции номинальной стоимостью 100 000 (Сто тысяч) рублей каждая конвертируются в обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая **в следующем порядке:**

Размещение обыкновенных именных акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Сообщение о наступлении вышеуказанного события осуществляется путем размещения соответствующего объявления на официальном сайте Банка www.agroros.ru не позднее 5 рабочих дней с момента его наступления. Под моментом наступления события (основания для конвертации) понимается:

I – дата, на которую значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков", достигло уровня ниже 2 процентов;

II – дата получения БАНКом от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» уведомления о принятии в отношении него решения о реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства БАНКа.

Решение о размещении обыкновенных именных акций Банка путем конвертации в них привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции принимается Советом директоров Банка в течение 5 рабочих дней с даты, на которую у Банка возникли указанные в подпункте а) настоящего пункта основания.

Б) Не позднее 30 рабочих дней с отчетной даты, на которую у БАНКа возникли указанные в подпункте а) настоящего пункта основания, но до даты начала фактического осуществления мер по предупреждению банкротства БАНКа, БАНК представляет в регистрирующий орган документы на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных именных акций путем конвертации в них ранее выпущенных привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции.

По требованию акционеров – владельцев привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции, принадлежащие им акции могут быть конвертированы в обыкновенные акции, при этом привилегированные именные бездокументарные конвертируемые акции с фиксированным размером дивиденда 30% от

номинальной стоимости привилегированной именной акции номинальной стоимостью 100 000 (Сто тысяч) рублей каждая конвертируются в обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая **в следующем порядке:**

Решение о выпуске дополнительных обыкновенных акций и конвертации в них ранее размещенных привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции принимается общим собранием акционеров БАНКа. Решение о выпуске и конвертации считается принятым, если за него проголосовали все акционеры - владельцы привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции единогласно. Решение о дополнительном выпуске обыкновенных акций должно содержать обязательное условие о том, что дополнительный выпуск обыкновенных акций осуществляется путем конвертации ранее выпущенных привилегированных акций.

Размещение обыкновенных именных акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Решение о размещении обыкновенных именных акций Банка путем конвертации в них привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции принимается Советом директоров Банка в течение 1 рабочего дня с даты государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций, осуществляемого путем конвертации ранее выпущенных привилегированных акций.

Привилегированные именные бездокументарные конвертируемые акции с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции номинальной стоимостью 100 000 (Сто тысяч) рублей каждая конвертируются в обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая **в случае снижения норматива базового капитала ниже уровня, установленного Банком России, а также по требованию акционеров их владельцев, при условии, что** общая номинальная стоимость обыкновенных именных акций, размещаемых для конвертации в них привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции, должна быть равной общей номинальной стоимости привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции на дату принятия Банком решения о размещении обыкновенных именных бездокументарных акций.

Одна размещенная привилегированная именная бездокументарная конвертируемая акция с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции номинальной стоимостью 100 000 (Сто тысяч) рублей конвертируется в 1000 (Одну тысячу) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей.

Конвертация осуществляется на третий рабочий день с даты государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных акций, размещаемых путем конвертации в них привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции по данным записей на лицевых счетах у держателя реестра на этот день.

Каждая обыкновенная именная акция Банка, в которую конвертируется одна привилегированная именная бездокументарная конвертируемая акция с фиксированным

размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции, предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с фиксированным размером дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции имеют и иные права, в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Право требовать выкупа БАНКом акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций БАНКа.

Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа БАНКом всех или части, принадлежащих им акций, в случаях:

- принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации БАНКа либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов БАНКа, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации общества или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

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

Количество голосующих акций каждой категории (типа), которое акционеры вправе предъявить к выкупу БАНКу, не должно превышать количество принадлежавших им акций соответствующей категории (типа), определенное на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включала вопросы, голосование по которым повлекло возникновение права требовать выкупа БАНКом указанных акций.

6.5. БАНК обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа БАНКом принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров БАНКа.

Порядок осуществления указанного в настоящем пункте права требования выкупа акций определяется в соответствии с законодательством и Уставом БАНКа.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа БАНКом принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включала в себя вопросы, голосование по которым повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных БАНКу требований акционеров о выкупе БАНКом принадлежащих им акций.

Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров БАНКа, или отзыв такого требования предъявляются регистратору БАНКа путем направления по почте либо вручения под роспись документа в письменной форме, подписанного акционером, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор общества осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами может быть предусмотрена также возможность подписания указанного электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров БАНКа, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать предъявившего его акционера, а также количество акций каждой категории (типа), выкупа которых он требует.

Требования акционеров о выкупе акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных к выкупу акций БАНКа. Требование о выкупе акций акционера или его отзыв считается предъявленным БАНКу в день его получения регистратором БАНКа от акционера, зарегистрированного в реестре акционеров БАНКа, либо в день получения регистратором БАНКа от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров БАНКа, сообщения, содержащего волеизъявление такого акционера.

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.

Выкуп БАНКом акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа БАНКом акций. Общая сумма средств, направляемых БАНКом на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств (капитал) 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.

Внесение записи о переходе прав на выкупаемые акции к БАНКу осуществляется регистратором БАНКа на основании распоряжения номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров БАНКа, о передаче акций БАНКу и в соответствии с утвержденным Советом директоров БАНКа отчетом об итогах предъявления требований акционеров о выкупе принадлежащих им акций.

6.6. Акционеры БАНКа обязаны:

- оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом БАНКа, Решениями Совета директоров БАНКа и договором об их приобретении;
- выполнять требования Устава БАНКа и решения его органов;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности БАНКа, составляющую коммерческую и банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- исполнять принятые на себя в установленном порядке обязательства по отношению к БАНКу;
- участвовать в образовании имущества БАНКа и необходимом размере в порядке, способом и сроки, которые предусмотрены Гражданским Кодексом Российской Федерации, другим законом или Уставом БАНКа;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых БАНК не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если их участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда БАНКу;
- нести убытки, связанные с деятельностью БАНКа, в пределах стоимости принадлежащих им акций;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан БАНК;

- уведомлять заблаговременно акционеров и в соответствующих случаях БАНК о намерении обратиться в суд с требованием возмещения причиненных БАНКу убытков либо о признании сделки БАНКа недействительной или применения последствий недействительности сделки и предоставлять иную информацию, имеющую отношение к делу.

Акционеры БАНКа могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или Уставом.

Статья 7. Размещение акций. Отчуждение акций акционерами

7.1. БАНК в соответствии с действующим законодательством и положениями Устава вправе размещать свои акции и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, посредством закрытой подписки.

7.2. Размещение акций БАНКом осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала БАНКа путем размещения дополнительных акций, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

7.3. Оплата дополнительных акций БАНКа, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров БАНКа в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

Цена размещения дополнительных акций акционерам БАНКа при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

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

7.5. Для осуществления преимущественного права приобретения дополнительных акций регистратор БАНКа составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Преимущественное право приобретения дополнительных акций имеют лица, являющиеся акционерами БАНКа на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, на котором принимается решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций.

7.6. БАНК обязан уведомить лиц, включенных в список лиц имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций, о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций, цене их размещения или порядке определения цены размещения либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров БАНКа не позднее начала размещения акций, а также порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести акционер, порядке, в котором заявления акционеров о приобретении акций, должны быть поданы в БАНК, и срок действия преимущественного права.

Срок действия преимущественного права приобретения дополнительных акций составляет 45 дней с момента направления (вручения) акционерам уведомления или опубликования уведомления, если иной срок не установлен Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.7. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг и исполнения обязанности по их оплате. Заявление о приобретении размещаемых акций лица, зарегистрированного в реестре акционеров БАНКа, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать подавшее его лицо и количество приобретаемых им ценных бумаг.

7.8. В случае если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, вправе по своему усмотрению оплатить их денежными средствами.

7.9. Акционер БАНКа не вправе продать или иным возмездным способом переуступить свои акции третьим лицам без предварительного соблюдения порядка осуществления акционерами БАНКа преимущественного права на приобретение переуступаемых акций (возмездно отчуждаемых) другими акционерами.

Акционеры имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами БАНКа, по цене предложения другому лицу.

БАНК имеет преимущественное право на приобретение акций, продаваемых его акционерами, если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

Срок осуществления акционерами преимущественного права - 20 дней с момента направления им извещения о возникновении у них права преимущественного приобретения.

Статья 8. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров

8.1. Ведение и хранение реестра акционеров БАНКа осуществляет профессиональный участник рынка ценных бумаг (далее по тексту - регистратор).

8.2. Регистратор производит указанную деятельность в отношении всех именных эмиссионных ценных бумаг БАНКа (в том числе, в отношении привилегированных акций, обыкновенных акций, а также иных ценных бумаг в случае их выпуска и размещения БАНКом).

8.3. Отказ от внесения записи в реестр акционеров БАНКа не допускается и может быть обжалован в суд.

8.4. 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.

8.5. Регистрация акционера и переход прав собственности на ценные бумаги БАНКа сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

8.6. 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.

Статья 9. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги

9.1. БАНК в соответствии с законодательством может размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

9.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг за исключением размещения эмиссионных ценных бумаг БАНКа, конвертируемых в обыкновенные именные акции, производится по решению Совета директоров, в котором оговариваются необходимые условия размещения.

9.3. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки. Облигация должна иметь номинальную стоимость.

В решении о размещении облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигации. Решением о выпуске облигаций может быть предусмотрено прекращение обязательств по выплате основного долга, по невыплаченным процентам и по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким облигациям.

Решением о выпуске облигаций в установленных федеральными законами случаях может быть предусмотрено прощение долга БАНКа - эмитента по облигациям владельцами таких облигаций.

БАНК вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества БАНКа, либо облигации под обеспечение, предоставленное БАНКу для целей размещения облигации третьими лицами, и облигации без обеспечения.

9.4. БАНК не вправе размещать облигации и иные 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 эмиссионные ценные бумаги.

Статья 10. Распределение прибыли

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль БАНКа определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству Российской Федерации до налогообложения.

10.3. Чистая прибыль БАНКа (прибыль после уплаты налогов) остается в распоряжении БАНКа и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов БАНКа или распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также используется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. БАНК может распределять прибыль (часть прибыли) между акционерами, направлять ее на выплату дивидендов, на выкуп и (или) приобретение акций, а также на компенсационные и стимулирующие выплаты лицам, указанным в Федеральном законе "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", если это не приведет к несоблюдению БАНКом установленных Банком России надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) БАНКа.

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

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. Дивиденды выплачиваются деньгами, а в случаях, предусмотренных настоящим уставом, - иным имуществом.

БАНК определяет размер дивидендов без учета налогов. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров БАНКа. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

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

Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных категорий (типов).

10.4.1. Дивиденды по привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен в Уставе, также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов БАНКа.

10.5. БАНК не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

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

БАНК не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивидендов по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов (в том числе накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, размер дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) по которым определен уставом общества БАНКа.

10.6. БАНК не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты дивидендов БАНК отвечает признакам несостоятельности (банкротства), или указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) БАНКа меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом БАНКа ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, которая составляет 30% от их номинальной стоимости, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

10.7. 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.

10.8. В целях обеспечения финансовой стабильности БАНКа и защиты прав и интересов его клиентов формируется резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда БАНКа составляет 15% (пятнадцать) процентов от размера уставного капитала БАНКа. Для этого БАНК ежегодно отчисляет не менее 5% (пять) процентов от чистой прибыли до достижения указанного размера.

БАНК вправе до проведения по итогам отчетного года общего собрания акционеров ежеквартально производить отчисления в резервный фонд в установленных процентах от чистой прибыли.

В этих случаях общая сумма отчислений в резервный фонд, произведенных в течение года, должна быть утверждена общим собранием акционеров БАНКа по итогам отчетного года и не может превышать сумму чистой прибыли, полученной за отчетный год.

Резервный фонд БАНКа предназначен:

- для покрытия убытков БАНКа;
- 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 вправе формировать иные фонды в соответствии с законодательством.

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.

Статья 11. Кредитные ресурсы

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 БАНКом средств);
- средств юридических лиц, находящихся на счетах в БАНКе, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- 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 отчетного года.

Статья 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 и 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 законодательством для кредитных организаций.

В целях обеспечения финансовой надежности БАНК обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.

БАНК обязан осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, установленном Банком России.

БАНК обязан соблюдать обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, установленные в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Числовые значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.

БАНК обязан создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, банковской группы.

БАНК по требованию Банка России разрабатывает и представляет планы восстановления финансовой устойчивости, предусматривающие в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России, а также вносят изменения в планы восстановления финансовой устойчивости, обеспечивающие соблюдение требований к их содержанию.

БАНК обязан информировать Банк России о наступлении в его деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

12.3. БАНК обеспечивает надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабу проводимых операций, а также гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Все служащие БАНКа обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых БАНКом, если это не противоречит федеральному закону.

12.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в БАНКе, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

При наложении ареста на денежные средства (драгоценные металлы), находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств БАНК незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах денежных средств (драгоценных металлов), на которые наложен арест, а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в БАНКе, а также на остаток

электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

12.5. 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 Федеральным законом N 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 счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются БАНКом лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном БАНКом 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".

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.

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется кредитными организациями 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".

12.6. 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 БАНКом к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без разрешения Председателя Правления БАНКа или уполномоченных им должностных лиц БАНКа.

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

Статья 13. Учет и отчетность

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 представляет в Банк России годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней.

13.4. БАНК раскрывает на своем официальном сайте www.agroros.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней по форме, в порядке и в сроки, которые устанавливаются Банком России.

13.5. БАНК публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, предусмотренные законодательством и соответствующими нормативными документами Банка России.

13.6. Итоги деятельности БАНКа отражаются в ежедневных, ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, в отчетах по ценным бумагам, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленном порядке.

13.7. Годовой отчет БАНКа подлежит предварительному утверждению Советом директоров.

13.8. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете БАНКа, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией (ревизором) БАНКа.

13.9. БАНК обязан привлечь для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с БАНКом или его акционерами.

13.10. Операционный год БАНКа начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

13.11. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в БАНКе, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности БАНКа, представляемых акционерам, кредиторам и средствам массовой информации, несет – Председатель

Правления БАНКа в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, уставом БАНКа.

13.12. БАНК в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел). Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

13.13. БАНК обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

13.14. БАНК обязан раскрывать информацию в порядке и в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации. Информация, раскрывается БАНКом путем ее размещения на официальном сайте БАНКа www.agroros.ru.

Статья 14. Органы управления БАНКа

14.1. Органами управления БАНКа являются:

- Общее собрание акционеров БАНКа;
- Совет директоров БАНКа;
- Правление БАНКа (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления БАНКа (единоличный исполнительный орган).

14.2. Высшим органом управления является общее собрание акционеров БАНКа.

14.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

14.4. К компетенции общего собрания акционеров относятся вопросы:

14.4.1. Внесение изменений и дополнений в Устав БАНКа или утверждение Устава БАНКа в новой редакции.

14.4.2. Реорганизация БАНКа.

14.4.3. Ликвидация БАНКа, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

14.4.4. Определение количественного состава Совета директоров БАНКа, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.

14.4.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.

14.4.6. Увеличение уставного капитала БАНКа путем увеличения номинальной стоимости акций или путём размещения дополнительных акций.

14.4.7. Уменьшение уставного капитала БАНКа путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения БАНКом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных БАНКом акций в установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядке.

14.4.8. Избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) БАНКа и досрочное прекращение их полномочий, утверждение Положения о Ревизионной комиссии.

14.4.9. Утверждение аудиторской организации БАНКа.

14.4.10. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года.

14.4.11. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах БАНКа.

14.4.12. Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков БАНКа по результатам отчетного года.

14.4.13. Определение порядка ведения общего собрания акционеров.

14.4.14. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.

14.4.15. Дробление и консолидация акций БАНКа.

14.4.16. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

14.4.17. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

14.4.18. Приобретение БАНКом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.4.19. Принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

14.4.20. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления БАНКа.

14.4.21. Избрание единоличного исполнительного органа управления БАНКа - Председателя Правления БАНКа, а также досрочное прекращение его полномочий.

14.4.22. Принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением членами Совета директоров, членами Ревизионной комиссии Банка своих обязанностей.

14.4.23. Установление даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

14.4.24. Утверждение бизнес-планов, планов развития и стратегии БАНКа.

14.4.25. Принятие решений по иным вопросам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», по которым не вправе принимать решения другие органы управления БАНКа.

14.5. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу БАНКа, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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».

14.6. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом.

14.7. БАНК ежегодно проводит общее собрание акционеров, на котором принимаются решения по вопросам: об избрании Совета директоров и Ревизионной комиссии; об утверждении аудиторской организации БАНКа, годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах БАНКа, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов и убытков БАНКа по результатам отчетного года.

На годовом собрании принимаются решения и по иным вопросам в соответствии с повесткой дня, утвержденной Советом директоров БАНКа.

14.8. Годовое общее собрание акционеров БАНКа проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания отчетного года БАНКа.

Конкретная дата проведения общего собрания акционеров определяется Советом директоров БАНКа.

14.8.1. Общее собрание (годовое или внеочередное) акционеров БАНКа проводится в городе, являющемся местом нахождения БАНКа, либо в городе, являющемся местом нахождения обособленных или внутренних структурных подразделений БАНКа.

14.9. На общем собрании (годовом или внеочередном) акционеров председательствует Председатель Совета директоров БАНКа или иное лицо по решению Совета директоров БАНКа.

14.10. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров БАНКа по его собственной инициативе, по требованию Ревизионной комиссии БАНКа или аудиторской организации, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций БАНКа на дату предъявления требований.

14.11. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие 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 25 дней до даты проведения общего собрания акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется БАНКом для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

14.12. Уведомление о проведении общего собрания акционеров БАНКа осуществляется заказным письмом либо путем его размещения на сайте БАНКа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.agrogor.ru (www.agroros.pf) не позднее чем за двадцать дней до даты проведения общего собрания акционеров, а в случае если повестка дня собрания содержит вопрос о реорганизации БАНКа, - не позднее чем за 30 дней, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.13. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания отчетного года БАНКа вправе внести вопросы в повестку дня годового собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную и счетную комиссии, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа управления БАНКа - Председателя Правления БАНКа.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) БАНКа, не зарегистрированные в реестре акционеров общества, вправе вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные

сведения о нем, предусмотренные Уставом или внутренними документами БАНКа. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров БАНКа обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания или об отказе в этом не позднее 5 дней после окончания срока, установленного в абзаце первом настоящего пункта.

Мотивированное решение Совета директоров БАНКа об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган БАНКа направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в БАНК от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров БАНКа и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров БАНКа направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

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

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

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

14.16. Решение общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании, если иное не установлено требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах». Решения по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав или утверждении Устава в новой редакции, о реорганизации и ликвидации БАНКа, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, об определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями, о приобретении БАНКом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», о согласии на совершение или последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.17. 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.

14.18. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном

для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, Устава БАНКа, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы, в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

Статья 15. Совет директоров

15.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью БАНКа, за исключением принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров БАНКа относятся вопросы:

15.1.1 Определение приоритетных направлений деятельности БАНКа.

15.1.2 Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров БАНКа, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.1.3 Утверждение повестки дня общего собрания акционеров.

15.1.4 Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров БАНКа в соответствии с законодательством и Уставом, и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров.

15.1.5 Размещение БАНКом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.1.6 Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Определение цены облигаций, которые не конвертируются в акции БАНКа.

15.1.7 Приобретение размещенных БАНКом акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных законодательством случаях.

15.1.8 Образование коллегиального исполнительного органа (Правления БАНКа) и досрочное прекращение его полномочий.

15.1.9 Установление размеров выплачиваемых вознаграждений и компенсаций Председателю Правления.

15.1.10 Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии БАНКа вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации БАНКа.

15.1.11 Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

15.1.12 Использование резервного и иных фондов БАНКа.

15.1.13 Утверждение внутренних документов по:

- Управлению и оценке банковских рисков, управлению собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами кредитной организации, проведению операций по размещению средств.

- Организации внутреннего контроля, в том числе утверждение положения о службе внутреннего аудита.

- Предотвращению конфликта интересов между акционерами БАНКа, членами совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами.

- Кадровому обеспечению и кадровой политике.
- Раскрытию информации о БАНКе.
- Установлению перечней и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров.
- Установлению порядка внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы БАНКа в случае изменения законодательства Российской Федерации.
- Разработке порядка контроля за соблюдением структурными подразделениями, служащими БАНКа законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов БАНКа.
- Утверждение иных внутренних документов БАНКа, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом "Об акционерных обществах" к компетенции общего собрания акционеров, и также иных внутренних документов БАНКа, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов БАНКа.

15.1.14 Создание филиалов, открытие представительств БАНКа, открытие дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также прекращение их деятельности (закрытие); утверждение (изменение и дополнение) Положений об указанных внутренних структурных и обособленных подразделениях БАНКа.

15.1.15 Утверждение регистратора БАНКа и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

15.1.16 Согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.1.17 Согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.2.1. Назначение и освобождение от исполнения обязанностей Заместителей единоличного исполнительного органа – Председателя Правления БАНКа, членов коллегиального исполнительного органа – Правления БАНКа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера БАНКа. Возложение исполнения отдельных обязанностей руководителя кредитной организации, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах БАНКа.

Принятие решений о направлении в территориальные учреждения Банка России ходатайств о согласовании кандидатов на должности руководителей, в том числе на должности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера БАНКа, на руководящие должности в филиалы БАНКа (на должности руководителя, главного бухгалтера филиала), а также согласование кандидатов, на которых планируется возложение обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах БАНКа.

15.2.3. При решении вопросов об избрании членов коллегиального исполнительного органа БАНКа (об их освобождении от занимаемых должностей) Совет директоров в обязательном порядке принимает во внимание отчеты Службы внутреннего аудита.

15.2.4. Утверждение на должность и освобождение от должности руководителя службы внутреннего аудита БАНКа.

15.2.5. Принятие решений по вопросам, связанным с операционным риском БАНКа:

- Утверждение основных принципов управления операционным риском;
- Создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления операционным риском;

- Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банка в целом;
- Утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- Оценка эффективности управления операционным риском;
- Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском.

15.2.6. Рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания акционеров, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов.

15.2.7. Одобрение сметы расходов БАНКа на планируемый отчетный год.

15.2.8. Осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля БАНКа.

15.2.9. Определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы БАНКа.

15.2.10. Утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами.

15.2.11. Вопросы, связанные с порядком формирования БАНКом резервов на возможные потери по ссудам:

- Принятие решений о списании с баланса БАНКа нереальных для взыскания ссуд, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва на возможные потери и процентов по ним в соответствии с требованиями, устанавливаемыми нормативными актами Банка России;

- Принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.

- Принятие решений о классификации ссудной задолженности в случае предоставления кредитов для предоставления займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц; для приобретения и (или) погашение эмиссионных ценных бумаг; для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц.

- Принятие решений о классификации ссудной задолженности возникшей в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным (в случае, когда предметом отступного являются векселя других лиц либо права (требования) по ссудам, предоставленным заемщиком должникам - третьим лицам.

15.2.12. Анализ собственной работы в целях внесения предложений общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения общим собранием акционеров.

15.2.13. Оценка деятельности БАНКа с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения его головного офиса, структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса БАНКа.

15.2.14. Определение наиболее значимых для БАНКа типов или видов сделок.

15.2.15. Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими БАНКа.

15.2.16. Оценка уровня банковских рисков по основным направлениям деятельности (в том числе, оценка их влияния на достижение поставленных БАНКом целей и задач) с периодичностью и в соответствии с критериями, определяемыми внутренними документами БАНКа.

15.2.17. Регулярное (не реже чем раз в три месяца) рассмотрение сообщений и отчетов исполнительных органов о действиях БАНКа в отношении положительных и отрицательных отзывов участников гражданского оборота в целях оценки своевременности и адекватности реагирования на предъявленные БАНКу претензии.

15.2.18. Совместное с исполнительными органами БАНКа и руководителем Службы управления рисками определение риск-аппетита БАНКа с учетом конкуренции, изменений в нормативно-правовом регулировании, долгосрочных интересов БАНКа, подверженности рискам и эффективности риск-менеджмента.

15.2.19. Вопросы, связанные с внутренним контролем в БАНКе:

- 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 аудита, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями БАНКа, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит.

- Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами БАНКа рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

- Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков в случае их изменения, а также принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков (в том числе, своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля).

- Исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

- Утверждение планов работы службы внутреннего аудита БАНКа, рассмотрение отчетов службы внутреннего аудита БАНКа.

15.2.20. Регулярное (не реже чем один раз в год) проведение оценки состояния корпоративного управления БАНКа.

15.2.21. Также к компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

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

- Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая

оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств БАНКа, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- 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 политики БАНКа в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления БАНКа и членами Правления стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

- Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров БАНКа;

- Утверждение кадровой политики БАНКа и рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии БАНКа, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления БАНКа и членов Правления БАНКа, порядок определения размера, форм и начисления членам Правления БАНКа и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении БАНКом операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение БАНКом обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) БАНКа (иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по БАНКу в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);
- не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в настоящем подпункте, в зависимости от изменения условий деятельности БАНКа, в том числе в связи с изменениями стратегии БАНКа, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждение размера фонда оплаты труда БАНКа;
- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчета подразделений (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации службы по управлению рисками;
 - осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров БАНКа;
- Осуществление постоянного контроля за деятельностью БАНКа в части соблюдения им законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в БАНКе в области управления рисками.

15.2.22. Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом БАНКа.

15.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров БАНКа, не могут быть переданы на решение исполнительных органов управления БАНКа.

15.4. Совет директоров БАНКа может при необходимости создавать из своего состава и из других сотрудников БАНКа комитеты и комиссии для решения конкретных вопросов.

15.4.1. Комитеты Совета Директоров могут формироваться по решению Совета Директоров для предварительной проработки вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета Директоров, либо изучаемых Советом Директоров в порядке контроля деятельности БАНКа, и разработки необходимых рекомендаций.

15.4.2. Комиссии Совета Директоров могут формироваться для изучения текущих вопросов развития и проектов БАНКа. В состав комиссий Совета Директоров могут входить члены Совета Директоров, члены Правления, руководители и сотрудники структурных подразделений Банка. Руководитель комиссии Совета Директоров назначается решением Совета Директоров.

15.5. Совет директоров БАНКа состоит из 5 (пяти) человек. В число членов Совета директоров БАНКа входят Председатель Совета директоров, его Заместитель и 3 (три) члена, в том числе Председатель Правления БАНКа. В число членов Совета директоров могут входить независимые директора. Независимыми директорами БАНКа являются члены Совета директоров БАНКа, не являющиеся и не являвшиеся в течение одного года, предшествовавшего избранию в состав Совета БАНКа:

- лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа БАНКа (Председателя Правления БАНКа), членом коллегиального исполнительного органа (членом Правления БАНКа);

- лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должности в указанных органах управления БАНКа;

- аффилированным лицом БАНКа, за исключением члена Совета директоров БАНКа.

15.6. Членами Совета директоров БАНКа могут быть физические лица, достигшие 25 летнего возраста, имеющие высшее юридическое или экономическое образование, общий стаж трудовой деятельности не менее пяти лет, и опыт работы в должности руководителя высшего или среднего звена не менее одного года, не имеющие судимости за совершение умышленных преступлений.

15.6.1. Члены Совета директоров БАНКа и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

15.6.2. При избрании лиц в состав Совета директоров БАНКа и на должность Председателя Совета директоров БАНКа должны соблюдаться ограничения, установленные пунктом 4 статьи 65.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

15.6.3. В случае, если в отношении члена Совета директоров БАНКа вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о привлечении члена Совета директоров БАНКа к субсидиарной ответственности по обязательствам БАНКа либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу БАНКа в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" или о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров считается выбывшим из состава Совета директоров со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

15.5.5. Членами Совета директоров БАНКа не могут быть лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа или входили в состав коллегиального исполнительного органа управляющей компании акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированного депозитария акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, акционерного инвестиционного фонда, профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда в момент аннулирования (отзыва) у этих организаций лицензий на осуществление соответствующих видов деятельности за нарушение лицензионных требований или в момент вынесения решения о применении процедур банкротства, если с момента такого аннулирования, либо момента завершения процедур банкротства прошло менее трех лет;

15.7. Члены Совета директоров БАНКа избираются кумулятивным голосованием на годовом общем собрании акционеров сроком до следующего годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

При кумулятивном голосовании по выборам в Совет директоров:

- 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.

15.8. В повестку дня первого заседания вновь избранного состава Совета директоров БАНКа вносятся вопросы об избрании Председателя Совета директоров БАНКа и Заместителя Председателя Совета директоров БАНКа.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа - Председателя Правления БАНКа не может быть одновременно Председателем Совета директоров либо Заместителем Председателя Совета директоров БАНКа.

Председатель Совета директоров БАНКа и Заместитель Председателя Совета директоров БАНКа избираются членами Совета директоров из их числа простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров БАНКа, присутствующих на заседании.

Совет директоров БАНКа вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров БАНКа и/или его Заместителя.

15.9. Председатель Совета директоров БАНКа:

- организует работу Совета директоров БАНКа,
- созывает заседания Совета директоров БАНКа и председательствует на них,
- организует на заседаниях Совета директоров БАНКа ведение протоколов заседаний,
- председательствует на общих собраниях акционеров БАНКа,
- подписывает протоколы заседаний Совета директоров и собраний акционеров,
- подписывает от имени БАНКа договор с Председателем Правления БАНКа,

- осуществляет иные функции в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренним документом, регулирующим деятельность Совета директоров (Положением о Совете директоров БАНКа).

15.10. В случае отсутствия Председателя Совета директоров БАНКа его функции осуществляет Заместитель Председателя Совета директоров. При отсутствии Председателя Совета директоров и его Заместителя функции Председателя Совета директоров осуществляет один из членов Совета директоров, назначенный на заседании Совета директоров по решению большинства членов Совета директоров, присутствующих на заседании.

15.11. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров БАНКа по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, аудиторской организации БАНКа, Ревизионной комиссии или исполнительных органов управления БАНКа.

15.12. Кворум для проведения заседания Совета директоров БАНКа составляет не менее чем 50 % от числа избранных членов указанного органа.

В случае, когда количество членов Совета директоров БАНКа становится менее указанного кворума Совет директоров обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

15.13. Решения на заседании Совета директоров принимаются 2/3 голосов присутствующих членов, если не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.14. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров БАНКа другому члену Совета директоров БАНКа, а также иному лицу запрещается.

15.15. Голосование по рассматриваемым на заседании Совета директоров вопросам проводится открыто. Допускается принятие решения заочным голосованием (опросным путем) либо с учетом при определении наличия кворума и результатов голосования письменного мнения члена Совета директоров БАНКа, отсутствующего на заседании.

15.16. В целях правильного построения системы корпоративного управления, разрешения корпоративных конфликтов, обеспечения контроля за процессом подготовки финансовой отчетности и другим вопросам корпоративного управления между членами Совета директоров БАНКа распределяются обязанности по стратегическому планированию и корпоративному управлению, обязанности по аудиту и управлению банковскими рисками, обязанности по кадровым вопросам.

15.17. Члены Совета директоров обязаны действовать исключительно в интересах БАНКа. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам БАНКа.

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

15.19. Другие вопросы деятельности Совета директоров, в том числе - порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров и т.д. - устанавливаются «Положением о Совете директоров», утвержденным общим собранием акционеров простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций БАНКа, принимающих участие в собрании.

15.20. Ответственность за разработку и внедрение принципов управления риском потери деловой репутации возлагается на Совет директоров Банка.

15.21. Члены Совета Директоров несут ответственность перед БАНКом за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

15.22. Члены Совета директоров несут ответственность за причинение БАНКУ убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

За причинение БАНКу убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками к членам Совета директоров дополнительно могут быть применены меры в виде:

- снижения вознаграждения, связанного с исполнением функций члена Совета Директоров, по решению Общего собрания акционеров БАНКа;
- досрочного прекращения полномочий членов Совета Директоров БАНКа, по решению Общего собрания акционеров БАНКа.

Статья 16. Исполнительные органы БАНКа

16.1. Руководство текущей деятельностью БАНКа осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления БАНКа и коллегиальным исполнительным органом – Правлением БАНКа. Председатель Правления БАНКа возглавляет коллегиальный исполнительный орган – Правление БАНКа.

16.2. Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) БАНКа избирается общим собранием акционеров сроком на 3 года. Коллегиальный исполнительный орган – Правление БАНКа избирается Советом директоров БАНКа. Кандидаты в члены Правления БАНКа представляются Совету директоров БАНКа Председателем Правления БАНКа. Количественный и персональный состав членов Правления определяется Советом директоров БАНКа.

16.3. Правление БАНКа правомочно рассматривать и решать вопросы, выносимые на его рассмотрение, при участии в заседании не менее половины от числа действующих членов Правления БАНКа. Все решения Правления БАНКа принимаются на заседаниях.

16.4. Передача членом Правления БАНКа своего голоса другому члену Правления БАНКа либо иному лицу не допускается. При голосовании каждый член Правления имеет один голос и должен выразить свою волю голосованием. При равенстве голосов членов Правления БАНКа голос Председателя Правления является решающим.

16.5. Решения Правления БАНКа, принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании.

16.6. К компетенции Правления БАНКа относятся все вопросы текущей деятельности БАНКа, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров БАНКа, а также вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления. Деятельность коллегиального исполнительного органа – Правления БАНКа регулируется внутренним документом, утверждаемым Общим собранием акционеров БАНКа.

К компетенции Правления БАНКа относятся следующие вопросы:

16.6.1. Предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению общим собранием акционеров или Советом директоров, подготовка по ним необходимых документов, организация и выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

16.6.2. Рассмотрение результатов коммерческой деятельности БАНКа, вопросов оперативного управления текущей деятельностью, кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами, контроля и других вопросов текущей деятельности БАНКа.

16.6.3. Утверждение Отчетов об итогах выпусков ценных бумаг.

16.6.4. Образование постоянно действующих или временных комитетов (кредитного, кадрового, активов-пассивов, технологического и других), утверждение персонального состава и положений о комитетах, заслушивание отчетов о деятельности комитетов.

16.6.5. Принятие решений о созыве заседаний Совета директоров БАНКа.

16.6.6. Проведение (принятие решения о совершении) банковских операций и других сделок (в том числе предоставление кредитов и займов).

16.6.7. Принятие решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых, не установлены внутренними документами БАНКа.

16.6.8. Принятие решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами БАНКа порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или советом директоров).

16.6.9. Установление порядка рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным.

16.6.10. Решение вопросов, связанных с внутренним контролем:

- Установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров БАНКа, Совета директоров БАНКа, за реализацию стратегии и политики БАНКа в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

- Контроль за исполнением внутренних документов в сфере внутреннего контроля.

- Делегирование (предоставление) полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений БАНКа и контроль за их исполнением.

- Оценка (проверка) соответствия деятельности БАНКа внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых БАНКом операций.

- Распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

- Создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, в том числе установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений БАНКа информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотребления, несоблюдении норм профессиональной этики.

- Рассмотрение результатов проверок состояния системы внутреннего контроля, создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и оценка эффективности принятых мер в соответствии с внутренними документами БАНКа.

- Контроль за недопущением принятия правил и (или) осуществлением практики, которые могут стимулировать совершение действий БАНКом либо его сотрудниками, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

16.6.11. Принятие решений по другим вопросам, отнесенным Уставом БАНКа к компетенции Правления, или вынесенным на рассмотрение Правления Советом директоров, Председателем Правления, членами Правления, другими должностными лицами БАНКа.

16.7. Член Правления в соответствии с занимаемой должностью и в пределах своей компетенции совершает необходимые действия от имени БАНКа.

16.8. На Председателя Правления возлагается руководство текущей деятельностью БАНКа, за исключением принятия решений по вопросам, отнесенным к исключительной компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров, а также по вопросам, отнесенным к компетенции Правления БАНКа.

16.9. Председатель Правления действует от имени БАНКа без доверенности, представляет его интересы, совершает сделки от имени БАНКа, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками БАНКа.

К компетенции Председателя Правления БАНКа относятся следующие вопросы:

16.9.1. Представительство интересов БАНКа в Российской Федерации и за ее пределами во взаимоотношениях с государственными органами власти и управления, юридическими и физическими лицами, а также при рассмотрении административных, финансовых, хозяйственных, трудовых дел в судах и других органах.

16.9.2. Обеспечение выполнения решений общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления БАНКа, созыв при необходимости заседания Совета директоров.

16.9.3. Организация работы БАНКа и Правления, распределение обязанностей между членами Правления БАНКа.

16.9.4. Созыв заседаний Правления БАНКа, организация ведения протоколов заседаний и их подписание.

16.9.5. Распоряжение имуществом и средствами БАНКа в пределах своей компетенции, совершение сделок, не противоречащих действующему законодательству и Уставу БАНКа, при условии, когда сумма сделки составляет не более 5% собственных средств (капитала) БАНКа, заключение и подписание договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных и иных документов.

16.9.6. Разработка и утверждение организационной структуры БАНКа.

16.9.7. Утверждение и подписание всех внутренних документов БАНКа (в том числе Положений, Инструкций, Регламентов, Правил, Порядков, Систем) как по вопросам осуществления уставной деятельности БАНКа (в том числе, по вопросам деятельности БАНКа, определяемым Банком России и иными регулирующими и/или уполномоченными органами), так и по внутренним вопросам, а также издание актов, приказов и распоряжений по БАНКу и для третьих лиц, если утверждение каких либо из указанных документов прямо не отнесено настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров либо Совета директоров БАНКа.

16.9.8. Прием на работу и увольнение сотрудников БАНКа, применение к ним мер поощрения и взыскания.

16.9.9. Назначение на руководящие должности в филиалы БАНКа (директора, заместителя директора, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера).

16.9.10. Утверждение штатного расписания БАНКа и филиалов БАНКа, а также должностных окладов сотрудников Головного офиса БАНКа, руководителей филиалов и представительств.

16.9.11. Утверждение положений о структурных подразделениях БАНКа, за исключением положений, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления БАНКа.

16.9.12. Утверждение должностных инструкций работников БАНКа.

16.9.13. Утверждение договорных цен и тарифов на услуги БАНКа.

16.9.14. Выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) руководителям подразделений, филиалов, представительств и другим сотрудникам БАНКа на право представлять интересы БАНКа перед третьими лицами, заключать договоры (контракты, соглашения), совершать сделки, не противоречащие действующему законодательству и Уставу БАНКа, осуществлять иные действия от имени БАНКа.

16.9.15. Рассмотрение материалов ревизий, проверок филиалов и других подразделений БАНКа, принятие по результатам рассмотрения этих материалов решений, в том числе о

прекращении трудового договора (контракта) с руководством филиалов (директором, заместителем директора, главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера).

16.9.16. Принятие решений о привлечении к ответственности (дисциплинарной, материальной) руководителей филиалов (директора, заместителя директора, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера).

16.9.17. Принятие решений о командировании сотрудников БАНКа.

16.9.18. Утверждение состава и объема сведений, составляющих коммерческую тайну БАНКа, а также порядка ее защиты.

16.9.19. Принятие решений о предоставлении должностным лицам БАНКа права подписи денежно-расчетных документов в порядке, установленном Банком России.

16.9.20. Представление общему собранию акционеров, Совету директоров, Ревизионной комиссии, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством и нормативными актами отчетов о результатах деятельности БАНКа, другой необходимой информации и сведений.

16.9.21. Осуществление иных полномочий и принятие решений по другим вопросам текущей деятельности БАНКа по поручению общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления БАНКа в соответствии с законодательством, Уставом и другими внутренними документами БАНКа.

16.9.22. К компетенции Председателя Правления также относятся следующие вопросы:

- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, в целях соблюдения основных принципов управления операционным риском, утвержденных Советом директоров;

- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

16.9.23. Представление отчетов об исполнении бизнес-планов, планов развития БАНКа на рассмотрение Совету директоров и утверждение Общим собранием акционеров.

16.9.24. Разработка и утверждение стандартных (типовых) форм договоров, используемых для проведения банковских операций и сделок, а также делегирование полномочий по разработке стандартных (типовых) форм договоров структурным подразделениям банка и юридической службе.

16.9.25. Организация контроля за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

16.9.26. Организация контроля за соблюдением порядка управления банковскими рисками.

16.9.27. Обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих БАНКа в соответствии с их должностными обязанностями.

16.9.28. Установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений БАНКа информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

16.9.29. Принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими БАНКа и контроль их соблюдения;

16.9.30. Вынесение на рассмотрение Правления БАНКа вопросов, отнесенных к компетенции Председателя Правления, требующих обсуждения членами Правления и вынесения в связи с этим коллегиального решения.

16.10. В случае отсутствия в БАНКе Председателя Правления по уважительным причинам – нахождение в отпуске или служебной командировке, установленные п.п.16.9.1-16.9.30 полномочия осуществляет временно исполняющий обязанности Председателя Правления, назначаемый приказом Председателя Правления из членов Правления. В случае если Председатель Правления не может исполнять свои обязанности по состоянию здоровья

или по иным причинам временного отсутствия Совет директоров обязан принять решение большинством голосов членов Совета директоров от числа присутствующих об избрании (назначении) временно исполняющего обязанности Председателя Правления.

16.11. При освобождении от должности Председатель Правления обязан передать имущество и документы кредитной организации лицу, определенному Советом Директоров из состава Правления БАНКа. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности Председателя Правления он обязан обеспечить сохранность имущества и документов кредитной организации, уведомив о предпринятых мерах территориальное учреждение Банка России.

16.12. Права и обязанности Председателя Правления и каждого члена Правления БАНКа определяются в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами, Уставом и другими внутренними документами БАНКа.

Приоритет применения имеют внутренние документы БАНКа, если они не противоречат законодательству.

16.13. Председатель Правления БАНКа, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера БАНКа, руководитель, главный бухгалтер филиала БАНКа не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к БАНКу (за исключением случая, если кредитные организации (иностраный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами). Указанные лица при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также соблюдать ограничения, установленные ст. 11.1 Федерального закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

Члены Совета директоров БАНКа и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

16.14. Члены Совета директоров БАНКа, Председатель Правления и члены Правления БАНКа обязаны всегда действовать в интересах БАНКа добросовестно и разумно, выполнять свою работу по отнесенным к их компетенции вопросам, быть в курсе деятельности БАНКа, быть независимыми в своих суждениях, соблюдать лояльность по отношению к БАНКу.

Члены Совета директоров БАНКа, Председатель Правления и члены Правления БАНКа несут ответственность перед БАНКом за причиненные БАНКу их виновными действиями (бездействием) убытки.

16.15. Члены Правления не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу БАНКа или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам БАНКа.

Статья 17. Контроль финансово-хозяйственной деятельности.

Внутренний контроль.

17.1. Контроль финансово-хозяйственной деятельности БАНКа осуществляет Ревизионная комиссия, состоящая из 3 человек - избираемых общим собранием акционеров БАНКа сроком на 1 (Один) год.

Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, 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.

17.2. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

Члены Ревизионной комиссии обязаны соблюдать требования о банковской и коммерческой тайне БАНКа, предусмотренные законодательством и Уставом БАНКа.

17.3. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в БАНКе. Ответственность за действия привлеченных специалистов и соблюдение ими требований о банковской и коммерческой тайне БАНКа несет Председатель Ревизионной комиссии.

17.4. Ревизионная комиссия 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 и ее компетенция определяются «Положением о ревизионной комиссии БАНКа», утверждаемым общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия представляет общему собранию акционеров и в копии Банку России отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в БАНКе с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

17.6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам БАНКа или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного общего собрания акционеров.

17.7. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Совету директоров, а также исполнительным органам БАНКа для принятия мер.

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

17.9. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНК ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с БАНКом или его акционерами.

Аудиторская организация утверждается общим собранием акционеров. Аудиторская проверка БАНКа осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКа, должно содержать мнение аудиторской организации о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКа с указанием обстоятельств, которые оказывают или могут оказать существенное влияние на достоверность такой отчетности, а также результаты проверки аудиторской организацией:

- выполнения БАНКом по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками БАНКа требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у БАНКа утвержденной уполномоченными органами управления БАНКа методик выявления значимых для БАНКа рисков, управления значимыми для БАНКа рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для БАНКа рискам и капиталу;

последовательности применения в БАНКе методик управления значимыми для БАНКа рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления БАНКа контроля соблюдения в БАНКе установленных внутренними документами БАНКа предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в БАНКе процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

17.10. Система внутреннего контроля.

17.10.1. В Банке функционирует система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, учредительными и внутренними документами Банка.

17.10.2. Система органов внутреннего контроля, порядок их образования определяются настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

17.10.3. Субъектами внутреннего контроля, осуществляющими соответствующие полномочия по организации внутреннего контроля являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров;
- Правление Банка;
- Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Руководитель (его заместитель) и главный бухгалтер (его заместитель) Филиала Банка;

• Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

1) Службу внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в рамках требований надзорных органов к сфере деятельности службы внутреннего аудита и в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита;

2) Службу внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в рамках требований надзорных органов к сфере деятельности службы внутреннего контроля и в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля;

3) Ответственного сотрудника в составе структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма - должностного лица (структурного подразделения), ответственного за разработку и реализацию 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 за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

4) Службу управления рисками – структурное подразделение БАНКа, осуществляющее деятельность в соответствии с Положением о Службе управления рисками.

17.10.3.1. Полномочия Совета директоров, Правления Банка, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Ревизионной комиссии в сфере внутреннего контроля определяются настоящим Уставом и внутренними документами Банка. Полномочия Главного бухгалтера и его заместителей в сфере внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка.

17.10.3.2. 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 (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

17.10.4. **Служба внутреннего аудита** осуществляет следующие функции:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления БАНКа (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов БАНКа),

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами БАНКа (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов,

- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности БАНКа в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций,

- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности,

- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества БАНКа,

- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых БАНКом операций и других сделок.

- проверку процессов и процедур внутреннего контроля,

- проверку деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками БАНКа,

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами БАНКа.

17.10.4.1. Служба внутреннего аудита обязана не реже одного раза в полгода предоставлять органам управления БАНКа информацию о выявленных нарушениях и мерах, принятых по их устранению.

17.10.4.2. Положение о Службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров БАНКа.

Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается на должность и освобождается от должности Советом директоров БАНКа и должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России Указание Банка России от 25 декабря 2017 г. N 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками..." и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

БАНК обеспечивает независимость Службы внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров, не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев независимой проверки аудиторской организации или Советом директоров. Служба внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению БАНКа.

Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров БАНКа.

Руководитель Службы внутреннего аудита вправе взаимодействовать с соответствующими руководителями БАНКа (его подразделений) для оперативного решения вопросов.

Руководителю Службы внутреннего аудита не могут быть функционально подчинены руководители иных подразделений БАНКа. Служащие Службы внутреннего аудита (включая руководителя и его заместителей) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях БАНКа.

На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

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

Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита не имеют право подписывать от имени БАНКа платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми БАНК принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

Руководитель (его заместители) и служащие Службы внутреннего аудита должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

17.10.4.3. Порядок текущей отчетности Службы внутреннего аудита перед Советом директоров БАНКа определяется Положением о Службе внутреннего аудита.

17.10.4.4. Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности БАНКа. Объектом проверок является любое подразделение и служащий БАНКа. Служба проводит проверку деятельности в совокупности каждого из структурных подразделений БАНКа или каждого из видов осуществляемых операций и сделок не реже одного раза в три года.

17.10.4.5. Для оценки состояния внутреннего контроля в кредитной организации Банком России кредитная организация представляет в территориальное учреждение Банка России

«Справку о внутреннем контроле в кредитной организации» по форме, предусмотренной действующим законодательством.

Справка представляется в Банк России в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

БАНК в течение трех рабочих дней уведомляет территориальное учреждение Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе о внесении изменений в «Положение о Службе внутреннего аудита», о назначении на должность руководителя (его заместителей) Службы внутреннего аудита.

В случае освобождения лица от должности руководителя (его заместителей) Службы внутреннего аудита БАНК направляет уведомление об этом в территориальное учреждение Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

17.10.5. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у БАНКа убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов БАНКа, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для БАНКа), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее регуляторный риск),

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий,

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых БАНКом новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска,

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений БАНКа и исполнительному органу, определенному внутренними документами БАНКа,

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в БАНКе,

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском,

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском,

- информирование служащих БАНКа по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликта интересов в деятельности БАНКа и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию,

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения БАНКом прав клиентов,

- анализ экономической целесообразности заключения БАНКом договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление БАНКом банковских операций (аутсорсинг),

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции,

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики,

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии БАНКа с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков,

- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренными внутренними документами БАНКа.

17.10.5.1. Служба внутреннего контроля действует на основании Положения о Службе внутреннего контроля, которое утверждается Председателем Правления БАНКа.

Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции на постоянной основе.

В случаях, когда функции Службы внутреннего контроля исполняются служащими разных структурных подразделений, БАНК должен установить распределение обязанностей между указанными структурными подразделениями по осуществлению внутреннего контроля.

Руководитель Службы внутреннего контроля и служащие Службы внутреннего контроля входят в штат БАНКа.

Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом Правления БАНКа. Если руководитель Службы внутреннего контроля не является членом Правления, он подотчетен председателю Правления БАНКа (его заместителю, являющемуся членом Правления и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением БАНКом банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами.

Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации, а также соблюдать ограничения, установленные ст. 11.1 Федерального закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"

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

В случаях, когда функции Службы внутреннего контроля исполняются служащими нескольких структурных подразделений, координация деятельности таких служащих, связанных с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем Службы внутреннего контроля.

Руководитель и служащие службы внутреннего контроля имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей.

БАНК обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих БАНКа, не являющихся служащими Службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

17.10.5.2. Служба внутреннего контроля ежегодно предоставляет исполнительным органам управления БАНКа отчеты о проведенной работе, которые включают следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском,
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности БАНКа с высоким уровнем регуляторного риска,
- о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

17.10.5.3. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления БАНКа. БАНК в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения о назначении лица на должность руководителя Службы, а также со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов БАНКа; об изменении структуры Службы внутреннего контроля; об изменении подотчетности руководителя Службы внутреннего контроля, а также об иных изменениях, установленных внутренними документами БАНКа) направляет в территориальное учреждение Банка России письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

В случае освобождения лица от должности руководителя (его заместителей) Службы внутреннего контроля БАНК направляет уведомление об этом в территориальное

учреждение Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения

17.10.6. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – специальное должностное лицо, назначаемое приказом Председателя правления БАНКа, которое является ответственным за разработку и реализацию в БАНКе правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления (Правил).

Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений БАНКа и подчиняется непосредственно Председателю Правления БАНКа. В случае временного отсутствия Ответственного сотрудника приказом Председателя Правления БАНКа назначается работник, исполняющий обязанности Ответственного сотрудника.

Задачи, функции, обязанности, права, статус, ответственность, требования, предъявляемые к Ответственному сотруднику, порядок его взаимодействия с руководителями и подразделениями БАНКа определяется действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Правилами, иными внутренними документами БАНКа и должностной инструкцией Ответственного сотрудника.

К функциям Ответственного сотрудника относятся:

- организация разработки и представления Правил на утверждение Председателю Правления;

- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров БАНКа письменного отчета, согласованного с Председателем Правления БАНКа, а также ежеквартальное представление Председателю Правления текущей отчетности;

- иные функции в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними документами БАНКа.

Для выполнения функций ответственный сотрудник обладает следующими правами и обязанностями:

- право давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции;

- право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений БАНКа необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;

- право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

- право доступа в помещения подразделений БАНКа, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных и хранения данных на электронных носителях;

- обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

- иные права и обязанности в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними документами БАНКа.

17.10.7. Служба управления рисками осуществляет мониторинг уровня банковских рисков, их консолидированную оценку с применением количественных и качественных методов, а также участвует в оптимизации и улучшении действующей в БАНКе системы контроля и оценки уровня банковских рисков.

Руководитель Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления БАНКа. Лицо при назначении на должность руководителя Службы управления рисками и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона требованиям к деловой репутации.

БАНК в течение трех рабочих дней уведомляет территориальное учреждение Банка России о назначении на должность руководителя Службы по управлению рисками.

В случае освобождения лица от должности руководителя Службы управления рисками БАНК направляет уведомление в этом в территориальное учреждение Банка России не позднее рабочего дня следующего за днем принятия соответствующего решения.

Статья 18. Реорганизация БАНКа и прекращение его деятельности

18.1. Реорганизация БАНКа может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Ликвидация БАНКа осуществляется добровольно на основании решения общего собрания акционеров или по решению суда в установленном законодательством порядке.

18.2. При реорганизации БАНКа его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации БАНКа в Устав БАНКа и Книгу государственной регистрации кредитных организаций, Единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

18.3. При слиянии права и обязанности БАНКа переходят к вновь возникшему обществу. Вопрос о реорганизации в форме слияния, об утверждении договора о слиянии, устава общества, создаваемого в результате слияния, выносится Советом директоров БАНКа на решение общего собрания акционеров БАНКа.

18.4. При присоединении БАНКа к другому обществу к последнему переходят все права и обязанности БАНКа. Совет директоров БАНКа выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о реорганизации в форме присоединения, об утверждении договора о присоединении.

18.5. При разделении БАНКа все его права и обязанности переходят к вновь возникшим обществам в соответствии с передаточным актом.

Совет директоров БАНКа выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о реорганизации БАНКа в форме разделения, порядке и об условиях разделения, о создании новых обществ и порядке конвертации акций БАНКа в акции создаваемых обществ, об утверждении передаточного акта.

Каждый акционер реорганизуемого БАНКа, голосовавший против или не принимавший участия в голосовании по вопросу о реорганизации БАНКа, получает акции каждого общества, создаваемого в результате разделения, предоставляющие те же права, что и принадлежащие ему акции в реорганизуемом БАНКе, пропорционально числу принадлежащих ему акций БАНКа.

18.6. При выделении из состава БАНКа одного или нескольких обществ к каждому из них переходят права и обязанности реорганизуемого в форме выделения БАНКа в соответствии с передаточным актом.

Совет директоров БАНКа выносит на решение общего собрания акционеров БАНКа вопрос о реорганизации БАНКа в форме выделения, о порядке и об условиях выделения, о создании нового общества (обществ), о конвертации акций БАНКа в акции создаваемого общества (распределении акций создаваемого общества среди акционеров БАНКа,

приобретении акций создаваемого общества самим БАНКом) и о порядке такой конвертации (распределения, приобретения), об утверждении передаточного акта.

Если решение о реорганизации БАНКа в форме выделения предусматривает конвертацию акций БАНКа в акции создаваемого общества или распределение акций создаваемого общества среди акционеров БАНКа, каждый акционер БАНКа, голосовавший против или не принимавший участия в голосовании по вопросу о реорганизации БАНКа, получает акции каждого общества, создаваемого в результате выделения, предоставляющие те же права, что и принадлежащие ему акции БАНКа, пропорционально числу принадлежащих ему акций БАНКа.

18.7. При преобразовании БАНКа в юридическое лицо другой организационно-правовой формы права и обязанности реорганизованного БАНКа в отношении других лиц не изменяются, за исключением прав и обязанностей в отношении акционеров, изменение которых вызвано реорганизацией.

Совет директоров БАНКа выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о преобразовании БАНКа, порядке и об условиях осуществления преобразования, о порядке обмена акций БАНКа на вклады участников общества с ограниченной ответственностью.

18.8. При ликвидации БАНКа общее собрание акционеров или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны в течение трех рабочих дней после принятия данного решения, сообщить письменно об этом Центральному банку Российской Федерации.

Общее собрание акционеров, принявшее решение о ликвидации БАНКа, назначает по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

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

Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности БАНКа без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства.

18.9. Ликвидационная комиссия при добровольной ликвидации БАНКа избирается общим собранием акционеров. При принудительной ликвидации ликвидатор назначается судом (арбитражным судом).

18.10. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующих средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации БАНКа, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами;

- принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации БАНКа;

18.11. После окончания срока предъявления требований кредиторами Ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого БАНКа, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты Ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

18.12. Если имеющихся у БАНКа денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, Ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества БАНКа, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

18.13. Выплаты кредиторам ликвидируемого БАНКа денежных сумм производятся Ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 ГК РФ, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

18.14. После завершения расчетов с кредиторами Ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

18.15. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого БАНКа распределяется Ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке. При наличии спора между акционерами относительно того, кому следует предать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

Ликвидация считается завершенной, а БАНК прекратившим свое существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом.

18.16. В случае ликвидации БАНКа документы по личному составу, документы, образовавшиеся в процессе деятельности БАНКа, передаются на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов

18.17. Ликвидация БАНКа считается завершенной, а БАНК прекративший свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Статья 19. Внесение изменений и дополнений в Устав

19.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав БАНКа, регистрируются в установленном порядке.

19.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления
АО «Банк «Агророс»



Д.Ю. Кондрацков

« 28 июля » 2018 года

Заместитель начальника Инспекции
О.А. Бухан



**Протокол, пронумеровано
и скреплено печатью на 48 (сорока восьми) листах
Председатель Правления
АО «Банк «Агросос»
«02» июля 2018 г.**

[Handwritten signature]

М.П.

Кондрацков Дмитрий

