

**У С Т А В**  
**ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
**«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**  
**ЗАО «НИБ»**

**УТВЕРЖДЕН**

Внеочередным общим собранием акционеров Банка  
Протокол № 26/2013 от «13» ноября 2013 года

г. Самара  
2013

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1.1. ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК», именуемый в дальнейшем Банк, является кредитной организацией.

Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от 13 октября 1993 г. (протокол № 1) с наименованием АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТАБИЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ» («СТАБЭК»).

В соответствии с решением общего годового собрания акционеров Банка (Протокол № 1 от 14 марта 1997 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как закрытое акционерное общество, наименование Банка определено как ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТАБИЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ» (ЗАО АКБ «СТАБЭК»).

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка от 17 июня 2003 года (Протокол № 01/2003) наименование Банка изменено на ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «СТАБИЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ» ЗАО БАНК «СТАБЭК».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 01 декабря 2006 года (Протокол № 03/2006) фирменное (полное официальное) наименование Банка изменено на ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК», сокращенное наименование ЗАО «НИБ».

### 1.2 Полное фирменное наименование Банка на русском языке - **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК».**

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - **ЗАО «НИБ».**

Полное фирменное наименование Банка на английском языке - **«NATIONAL INVESTMENT BANK» CLOSED JOINT – STOCK COMPANY.**

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке - **«NIB» CJSC.**

Место нахождения Банка - 443010, г. Самара, Самарский р-н, ул. Фрунзе/ул. Некрасовская, д. 102/д. 36.

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным полным и сокращенным фирменными наименованием на русском языке, с указанием местонахождения, штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.5. Число акционеров Банка не может превышать пятидесяти. В случае, если число акционеров Банка превысит установленный настоящим пунктом предел, то Банк в течение одного года должен быть преобразован в открытое акционерное общество. Если число акционеров Банка не уменьшится до установленного настоящим пунктом предела, Банк подлежит ликвидации в судебном порядке.

1.6. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации. Банк, осуществляя свою деятельность, руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим уставом Банка.

1.7. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации.

1.8. Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк подлежит государственной регистрации в органе, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Сообщение о создании Банка публикуется в печати.

1.9. Банк имеет гражданские права и исполняет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется действующим законодательством Российской Федерации, Банк может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

1.10. Банк может создавать и открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований Российского законодательства. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании Положения, утверждаемого Советом Директоров Банка. Филиалы наделяются имуществом, которое учитывается как на их самостоятельных балансах, так и на балансе Банка. Филиалы и представительства осуществляют

свою деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Банк.

Банк может создавать и открывать свои филиалы и представительства за пределами территории Российской Федерации в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств. В случае открытия Банком в установленном порядке филиала и (или) представительства, сведения о них вносятся в устав Банка.

Банк может иметь дочерние и зависимые Банки с правами юридических лиц на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого Банка.

1.11. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом и отвечает по обязательствам своих акционеров.

Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействиями) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам, только в случае, если они использовали; указанные права и (или) возможность в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.

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

1.12. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства, равно как и Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

1.13. Кредитная организация не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

1.14. Банк, располагающий сведениями, составляющими государственную тайну, согласно действующему законодательству Российской Федерации обязан принять меры по обеспечению защиты этих сведений и их носителей.

1.15. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений. Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной его уставом и лицензиями Центрального банка Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.16. Требования настоящего устава обязательны для исполнения всеми органами управления Банка и его акционерами.

## **2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ**

2.1. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Центрального банка Российской Федерации.

Банк может открывать корреспондентские счета в других кредитных организациях, в том числе за границей, в соответствии с порядком, определяемым действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

2.2. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение денежных средств физических и юридических лиц, привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2.3. Банк, помимо перечисленных в п.2.2. устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг при наличии соответствующих лицензий. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

2.5. В процессе осуществления коммерческой деятельности Банк имеет право:

- заключать с юридическими и физическими лицами все договоры (контракты), необходимые для реализации предмета деятельности и обеспечения своих хозяйственных нужд;
- устанавливать процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по банковским операциям, если иное не предусмотрено федеральным законодательством Российской Федерации;
- при неплатежеспособности заемщика применять меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации;
- получать от кредитруемых юридических лиц отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставляемых кредитов.

2.6. 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 бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также вправе осуществлять управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

### **3. АКЦИОНЕРЫ БАНКА: ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ**

3.1. Акционерами Банка могут быть физические и юридические лица, участие которых в уставном капитале Банка не запрещено действующим законодательством Российской Федерации.

Уставный капитал Банка разделен на определенное число акций, удостоверяющих права акционеров по отношению к Банку. Акции Банка распределяются только среди его акционеров или иного заранее определенного круга лиц. Банк не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

3.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции (одна акция - один голос);
- получать дивиденды пропорционально числу принадлежащих им акций;
- в случае ликвидации Банка имеют право на получение части его имущества.

3.3. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

3.4. Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров Банка и сам Банк с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров Банка осуществляется через Банк. Извещение акционеров Банка осуществляется за счет акционера, намеренного продать свои акции.

3.5. В случае, если акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение двух месяцев со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам.

Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Банка получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения, любой акционер Банка и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда акционер или Банк узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

3.6. Уступка преимущественного права не допускается.

3.7. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к членам Совета Директоров Банка, к Председателю Правления Банка и членам Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку их виновными действиями (бездействием).

Акционер вправе обжаловать в суде решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства, нормативных актов Центрального банка 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. Такое заявление может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен узнать о принятом решении.

3.8. Акционеры Банка обязаны:

- выполнять требования устава Банка, решения его органов управления;
- оплачивать акции в сроки и в порядке (размере и способах), предусмотренных настоящим уставом;
- способствовать прибыльной и эффективной работе Банка;
- не разглашать третьим лицам информацию о состоянии дел Банка, конкретных операциях, сделках и партнерах;
- не осуществлять действий, наносящих ущерб интересам Банка.

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

реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

внесения изменений и дополнений в устав Банка или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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

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

3.10. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа.

Данная информация должна содержаться в сообщении акционерам Банка о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

3.11. Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется в Банк с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Подпись акционера - физического лица, равно как и его представителя, на требовании акционера о выкупе принадлежащих ему акций и на отзыве указанного требования должна быть удостоверена нотариально или держателем реестра акционеров общества.

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

По истечении 45 дневного срока, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

3.12. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении общего собрания акционеров, 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 (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа обществом 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.

Акции, выкупленные Банком в случае его реорганизации, погашаются при их выкупе.

Акции, выкупленные Банком в иных, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях, поступают в распоряжение Банка.

Акции, выкупленные Банком, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их выкупа, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

#### 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в размере **330 000 000 (Триста тридцать миллионов) рублей** и разделен на **33 000 000 (Тридцать три миллиона) обыкновенных именных акций**, номинальной стоимостью **10 (Десять) рублей** каждая. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов».

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала 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, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

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

4.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

4.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров Банка в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

4.6. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Банка.

4.7. Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.

4.8. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

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

4.10. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающее(ие) в результате одной или нескольких сделок более 1 процентов акций Банка, обязано(ы) уведомить об этом Центральный банк Российской Федерации; а более 10 процентов - обязано(ы) получить предварительное согласие Центрального банка Российской Федерации.

4.11. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций или погашения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом.

4.12. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров общества, только по предложению Совета Директоров общества.

Решением об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций могут быть предусмотрены выплата всем акционерам денежных средств и (или)

передача им принадлежащих Банку эмиссионных ценных бумаг, размещенных другим юридическим лицом. При этом решением должны быть определены:

величина, на которую уменьшается уставный капитал;  
категории (типы) акций, номинальная стоимость которых уменьшается, и величина, на которую уменьшается номинальная стоимость каждой акции;  
номинальная стоимость акции каждой категории (типа) после ее уменьшения;  
сумма денежных средств, выплачиваемая акционерам Банка при уменьшении номинальной стоимости каждой акции, и (или) количество, вид, категория (тип) эмиссионных ценных бумаг, передаваемых акционерам Банка при уменьшении номинальной стоимости каждой акции.

4.13. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Банка, а в случаях, если Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации.

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

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка.

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

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## **5. АКЦИИ БАНКА**

5.1. Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные именные акции.

5.2. Каждая обыкновенная акция общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций общества могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества - право на получение части его имущества.

Источником выплаты дивидендов является прибыль общества после налогообложения (чистая прибыль общества). Чистая прибыль общества определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка.

Акции, право собственности на которые перешло к Банку, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. В этом случае в течение одного года с момента их приобретения Банк обязан принять решение об уменьшении своего уставного капитала или в целях оплаты уставного капитала на основании решения Совета Директоров Банка реализовать приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. В случае, если рыночная стоимость акций ниже их номинальной стоимости, эти акции должны быть реализованы по цене не ниже их номинальной стоимости. В случае, если акции не будут реализованы Банком в течение одного года после их приобретения, Банк обязан в разумный срок принять решение об уменьшении своего уставного капитала путем погашения таких акций. Если в предусмотренные сроки Банк не примет решение об уменьшении своего уставного капитала, орган, осуществляющий государственную регистрацию, вправе предъявить в суд требование о ликвидации Банка.

5.3. **Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 10 (Десять) рублей.** Форма выпуска бездокументарная.

5.4. Количество размещенных обыкновенных акций **33 000 000 (Тридцать три миллиона) штук.**

5.5. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет **180 014 614 (Сто восемьдесят миллионов четырнадцать тысяч шестьсот четырнадцать) штук.**

Указанные обыкновенные объявленные акции предоставляют те же права, что и обыкновенные размещенные акции. Номинальная стоимость одной обыкновенной объявленной акции **10 (Десять) рублей.**

5.6. Оплата акций может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации; денежными средствами в иностранной валюте; принадлежащим приобретателю акций на праве собственности зданием (помещением), завершённым строительством (в том числе включающим встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк; принадлежащим приобретателю акций на праве собственности имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения, а также иным имуществом в случаях, предусмотренных нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Увеличение уставного капитала кредитной организации может осуществляться за счет:

- денежных средств юридических и (или) физических лиц в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, а также за счет имущества в неденежной форме;

- имущества кредитной организации в соответствии с требованиями, установленными федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Форма оплаты акций Банка при его учреждении определяется договором о создании Банка, а дополнительных акций - решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

Имущество, внесенное в уставной капитал Банка, становится собственностью Банка.

Цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяется решением Совета Директоров Банка (в случаях, предусмотренных Федеральными законами, общим собранием акционеров Банка), исходя из их рыночной стоимости. Для определения рыночной стоимости имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом Директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

5.7. По решению общего собрания акционеров оплата акций может быть осуществлена за счет собственных средств Банка либо при личном согласии каждого акционера за счет капитализации начисленных, но не выплаченных дивидендов в полной сумме или частично.

## **6. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ**

6.1. Банк размещает по решению общего собрания акционеров Банка дополнительно обыкновенные акции, но не более предельно объявленного и указанного в уставе Банка их количества, только среди его учредителей (акционеров) или иного заранее определенного круга лиц.

6.2. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим

преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых

посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

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

6.4. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, должны быть уведомлены о возможности осуществления этого права.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения при осуществлении преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления таких лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк и сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в Банк.

6.5. Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента направления уведомления.

6.6. Дополнительные акции Банка должны быть размещены в течение срока, определенного решением об их размещении, но не позднее одного года с момента регистрации выпуска.

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

6.8. Размещение акций Банк производит путем заключения гражданско-правовых сделок.

6.9. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

6.10. Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

6.11. Если акционеры Банка не использовали своего преимущественного права приобретения акций, то этим правом может воспользоваться Банк.

## **7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ**

7.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим уставом и Положением «О ведении реестра владельцев именных ценных бумаг Банка» с момента государственной регистрации Банка. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суде.

7.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении своих данных (местонахождении или месте жительства и прочих реквизитов) Банк не несет ответственности за убытки, причиненные в связи с этим.

7.3. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, лица, действующего от его имени, или номинального держателя ценных бумаг, который зарегистрирован в системе ведения реестра, не позднее трех дней от даты предоставления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

7.4. Банк по требованию акционера обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

## **8. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

8.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах. Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк ведет реестр их владельцев.

8.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета Директоров Банка, в котором оговариваются необходимые условия. В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета Директоров Банка. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется только денежными средствами.

8.3. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

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

Размещение облигаций без обеспечения допускается не ранее третьего года существования Банка при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых бухгалтерских балансов Банка.

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

8.6. Утерянная именная облигация возобновляется Банком за плату, размер которой определяется Правлением Банка. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

## **9. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКОВ**

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

9.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды.

Чистая прибыль Банка после налогообложения остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование

иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, используется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. Резервный фонд создается Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для других целей.

9.4. Источником формирования резервного фонда Банка является чистая прибыль Банка, направляемая в резервный фонд в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим уставом Банка и внутренним Положением Банка, которое утверждается общим собранием акционеров Банка.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом Банка.

9.5. Минимальный размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов уставного капитала Банка.

9.6. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк выплачивает объявленные дивиденды. Дивиденды выплачиваются денежными средствами

9.7. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям, принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом Директоров Банка

9.8. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов,

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах»;

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

- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

9.10. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

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

9.11. В качестве источников для покрытия убытков отчетного года (после его завершения) и предшествующих лет кредитной организации могут быть, в том числе, использованы:

- прибыль Банка;
- резервный и иные фонды Банка - при необходимости может быть использован в полном объеме, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- фонды специального назначения;
- стоимость имущества, безвозмездно полученного в собственность Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- иные источники, разрешенные законодательством Российской Федерации.

## **10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за вычетом стоимости приобретенных основных фондов, вложений в паи, ценные бумаги других Банков, юридических лиц и других иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на счетах в Банке, включая средства, привлеченные в виде срочных вкладов, депозитов;
- вкладов физических лиц, привлекаемых на определенный срок и до востребования;

- кредитов, полученных в других Банках;
- централизованных кредитных ресурсов Центрального банка Российской Федерации;
- других привлеченных средств.

В

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

10.2. Банк осуществляет кредитование юридических и физических лиц на принципах срочности, возвратности и платности.

Кредиты, предоставляемые Банком заемщикам, обеспечиваются залогом принадлежащего им имущества, которое может быть взыскано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, страхованием и обязательствами в других формах, принятых в банковской практике и не запрещенных законом.

Достаточность гарантий, поручительств и обязательств определяет Банк. По своему усмотрению Банк может предоставить кредит без обеспечения (бланковый кредит).

## **11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

11.1. Банк обеспечивает своевременное и надлежащее выполнение принятых на себя обязательств путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с нормативами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

11.2. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Центрального банка Российской Федерации.

11.3. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит действующему законодательству.

11.4. За разглашение банковской тайны Банк, а также его должностные лица и его работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии санкции прокурора.

11.6. При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету ( вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест.

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

11.8. Банк 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.

11.9. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации определяет информацию, составляющую служебную и коммерческую тайну Банка.

11.10. Банк защищает информацию, составляющую служебную или коммерческую тайну в соответствии с действующим законодательством. Лица, незаконными методами получившие информацию, которая составляет служебную или коммерческую тайну Банка, обязаны возместить причиненные убытки. Такая же обязанность возлагается на работников Банка, разгласивших служебную и коммерческую тайну вопреки трудовому договору, в том числе контракту, и на контрагентов, сделавших это вопреки гражданско-правовому договору.

## **12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

12.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

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

12.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Центрального банка Российской Федерации.

12.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчетах о прибылях и об убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки. Годовой отчет, включая отчет о прибылях и убытках, представляется в Центральный банк Российской Федерации вместе с документами, после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

12.5. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом Директоров Банка до даты проведения годового общего собрания акционеров.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности должна быть подтверждена ревизором Банка и заключением аудиторской организации.

Аудиторское заключение о результатах проверки должно содержать сведения о достоверности финансовой отчетности кредитной организации, выполнении ею обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом кредитной организации.

Годовой отчет, включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждается общим собранием акционеров Банка и подлежит обязательному опубликованию в открытой печати.

12.6. Операционный год Банка начинается 01 января и заканчивается 31 декабря.

12.7. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу.

В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

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. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

Органами управления Банком являются:

- **общее собрание акционеров Банка;**
- **Совет Директоров Банка;**
- **Президент Банка** - единоличный исполнительный орган;
- **Правление Банка** - коллегиальный исполнительный орган.

### 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

**Общее собрание акционеров Банка** является высшим органом управления Банка. Банк ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

Годовое общее собрание акционеров Банка проводится не ранее чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

На общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета Директоров Банка. В случае отсутствия Председателя Совета Директоров Банка его функции осуществляет заместитель Председателя Совета Директоров Банка, либо один из членов Совета Директоров Банка по решению Совета Директоров Банка.

При подготовке к проведению общего собрания Совет Директоров Банка определяет: форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование); дату, место, время проведения общего собрания акционеров, время начала регистрации лиц, участвующих в общем собрании акционеров; повестку дня общего собрания; порядок сообщения акционерам о его проведении; перечень предоставляемой акционерам информации (материалов) при подготовке к проведению общего собрания акционеров и порядок ее предоставления; форму и текст бюллетеня для голосования.

14.1. К **компетенции общего собрания акционеров Банка** относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных п. 15.5 настоящего устава;
- 2) реорганизация Банка;

- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание ревизора Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет свыше 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации - стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных настоящим уставом Банка.

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

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

**14.2. Внеочередное общее собрание акционеров Банка** проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизора Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

14.2.1. Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизора Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного собрания акционеров.

В случае, когда количество членов Совета Директоров Банка становится менее составляющего кворум, Совет Директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета Директоров Банка.

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

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

14.2.3. В случае если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименование) акционеров (акционера), требующих созыва собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций и подписано лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

14.2.4. В течение пяти дней с даты предъявления требования ревизора Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного общего собрания акционеров, Советом Директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

14.2.5.

Решение Совета Директоров Банка о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения. Решение Совета Директоров Банка об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суде.

14.2.6. В случае, если Советом Директоров Банка в установленные Федеральным законом и настоящим уставом сроки не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва.

При этом органы и лица, созывающие внеочередное общее собрание акционеров, обладают предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения общего собрания акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств Банка

14.3. Решение общего собрания акционеров Банка.

14.3.1. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

14.3.2. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 17 пункта 14.2 устава, а также по вопросам:

- об уменьшении размера уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций,

- увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании акционеров.

14.3.3. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 14 - 19 пункта 14.2 устава принимаются общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета Директоров Банка.

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

14.3.5. Решение общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка и «Положения об общем собрании акционеров ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК».

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета Директоров Банка, ревизора, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределении прибыли, в том числе выплате (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, не может проводиться в форме заочного голосования.

**14.4. Подготовка к проведению общего собрания акционеров Банка.**

14.4.1. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем за 30 дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Директоров Банка, коллегиальный исполнительный орган, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа, ревизоры и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественного состава соответствующего органа.

14.4.2. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени

(наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

14.4.3. Совет Директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, указанного в пункте 14.4.1. настоящего устава. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14.4.4. 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 Совет Директоров Банка и ревизора, счетную комиссию Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

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

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

14.4.6. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

14.4.7. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно содержать: полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка; форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование); дату, место, время проведения общего собрания акционеров, время начала регистрации лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров; дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров; повестку дня общего собрания акционеров; порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

14.4.8. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизора Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, годовой отчет Банка, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет Директоров Банка, ревизоры Банка, счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом Банка.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров, может быть установлен федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Указанная информация (материалы) доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

#### **14.5. Право на участие в общем собрании акционеров Банка.**

14.5.1. Список акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

14.5.2. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, если предполагаемая повестка дня внеочередного собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Директоров

Банка, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, устанавливается не более чем за 85 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

В случае проведения общего собрания акционеров, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 35 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

В случае проведения общего собрания акционеров, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, которые получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания, а при заочном голосовании бюллетени, которые получены до даты окончания приема бюллетеней, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 35 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

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

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

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

#### **14.6. Порядок участия акционеров в общем собрании акционеров Банка.**

14.6.1. Право на участие в общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров или лично принять участие в общем собрании акционеров Банка.

Представитель акционера на общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, составленной в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

14.6.2. В случае передачи акции после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и до даты проведения общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на общем собрании акционеров в соответствии указаниями приобретателя акций. Указанное правило применяется также к каждому последующему случаю передачи акции.

14.6.3. В случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то правомочия по голосованию на общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

#### **14.7. Кворум общего собрания акционеров Банка.**

14.7.1. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров. Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

14.7.2. Если повестка дня общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно.

При этом, отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

14.7.3. При отсутствии кворума для проведения годового общего собрания должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного собрания акционеров может быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой. Повторное общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

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

14.7.5. При проведении повторного общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся общем собрании акционеров.

14.7.6. Вручение, направление и опубликование бюллетеней для голосования при проведении повторного общего собрания акционеров осуществляются в соответствии с требованиями статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах».

#### **14.8. Голосование на общем собрании акционеров и протокол об итогах голосования.**

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

Состав счетной комиссии не может быть менее 3 человек. В счетную комиссию не могут входить члены Совета Директоров Банка, ревизор Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности. Общее собрание акционеров Банка утверждает предложенный Советом Директоров Банка состав счетной комиссии.

В случае если количество акционеров Банка менее 50 и ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется Банком, функции счетной комиссии выполняет лицо, уполномоченное на ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка либо лицо, утвержденное решением общего собрания акционеров Банка.

Если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка поручено регистратору, ему может быть поручено выполнение функций счетной комиссии на общем собрании акционеров Банка.

14.8.2. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.8.3. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров

Протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования

14.8.4. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся до сведения акционеров в порядке, предусмотренном п. 4 ст. 62 Федерального закона «Об акционерных обществах».

#### **14.8.5.**

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются счетной комиссией и сдаются в архив Банка на хранение.

#### **14.9. Протокол общего собрания акционеров Банка.**

14.9.1. Решения, принятые общим собранием акционеров Банка оформляются протоколом.

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

14.9.2. В протоколе общего собрания акционеров указываются:

- место и время проведения общего собрания акционеров;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка;
- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
- председатель и секретарь собрания,
- повестка дня собрания;
- основные положения выступлений,
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним,
- решения, принятые собранием.

## 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

15.1. Совет Директоров Банка действует на основании действующего законодательства Российской Федерации, настоящего устава Банка, Положения «О Совете Директоров Банка», утверждаемого общим собранием акционеров Банка.

15.2. Члены Совета Директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

15.3. Члены Совета Директоров Банка несут ответственность за убытки, причиненные обществу их виновными действиями (бездействием).

Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета Директоров Банка о возмещении причиненных Банку убытков.

Член Совета Директоров, не участвующий в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом Директоров в нарушение порядка, установленного Федеральным Законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, вправе в течение одного месяца со дня, когда член Совета Директоров узнал или должен был узнать о принятом решении обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы.

15.4. Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров.

15.5. К **компетенции Совета Директоров Банка** относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, если в течение установленного настоящим уставом срока Советом Директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг, отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом Банка. Решение Совета Директоров Банка о размещении облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Советом Директоров Банка единогласно всеми членами Совета Директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров общества;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом Банка;
- 9) принятие решения о согласовании в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации кандидатуры на должность Президента Банка, избрание и досрочное прекращение полномочий Президента Банка;
- 10) принятие решения о согласовании в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации кандидатов в члены Правления Банка, Вице-президентов Банка, главного бухгалтера Банка, заместителей главного бухгалтера Банка, образование и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка, Вице-президентов, главного бухгалтера Банка, заместителей главного бухгалтера Банка;
- 11) утверждение условий трудовых договоров и заключения их с Президентом Банка, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций;
- 12) рекомендации по размеру выплачиваемых ревизору вознаграждений, компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 13) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 14) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 15) принятие решения о создании филиалов и об открытии представительств Банка, их ликвидации, внесении соответствующих изменений и дополнений в устав Банка;

16) утверждение Положений «О филиалах Банка» и «О представительствах Банка»;

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

18) одобрение сделок в случаях, предусмотренных главами X, XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

19) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

20) согласование кандидатур на должности начальников отделов и служб Банка;

21) принятие решения о согласовании в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации кандидатов на должности руководителей филиалов, главных бухгалтеров, заместителей главных бухгалтеров филиалов; назначение и увольнение руководителей, главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка и их заместителей;

22) вынесение на решение общего собрания акционеров Банка вопросов, решение по которым принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета Директоров Банка:

- реорганизация Банка;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями, предельного размера объявленных акций;

- увеличение уставного капитала Банка;

- уменьшение уставного капитала Банка;

- дробление и консолидация акций;

- заключение сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»,

- совершения крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- участие в финансово-промышленных группах, иных объединениях, коммерческих организациях;

приобретение размещенных Банком акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

23) принятие решения о внесении в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в устав Банка изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка;

24) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

25) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

15.6. Члены Совета Директоров Банка избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом Банка на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

Совет Директоров Банка состоит из пяти членов.

Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные настоящим уставом Банка, полномочия Совета Директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

Выборы членов Совета Директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

Лица, избранные в состав Совета Директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. Полномочия членов Совета Директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

Решение общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета Директоров Банка.

15.7. Членом Совета Директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета Директоров Банка может не быть акционером Банка.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета Директоров Банка. Президент Банка не может быть одновременно Председателем Совета Директоров Банка.

15.8. Члены Совета Директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему уставу, или для нанесения ущерба имущественным и неимущественным интересам Банка.

15.9. Председатель Совета Директоров Банка избирается членами Совета Директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров Банка. Совет Директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров Банка. В случае отсутствия Председателя Совета Директоров Банка, его функции осуществляет один из членов Совета Директоров Банка по решению Совета Директоров Банка.

15.10. Председатель Совета Директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета Директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров и совершает любые другие действия, за исключением тех, которые в соответствии с уставом Банка прямо закреплены за другими органами управления Банка.

15.11. Заседание Совета Директоров Банка созывается Председателем Совета Директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Директоров Банка, ревизора или аудитора Банка, Президента Банка, членов Правления Банка, но не реже одного раза в квартал. Порядок созыва и проведения заседаний Совета Директоров Банка определяется Положением «О Совете Директоров Банка».

15.12. Кворум для проведения заседания Совета Директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета Директоров Банка. Если число членов Совета Директоров Банка становится менее половины количества избранных, составляющих кворум, Совет Директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета Директоров Банка. Оставшиеся члены Совета Директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров

15.13. Каждый член Совета Директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета Директоров Банка другому члену Совета Директоров Банка запрещается. В случае равенства голосов при принятии Советом Директоров Банка решений право решающего голоса принадлежит Председателю Совета Директоров Банка.

15.14. Решения на заседании Совета Директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Совета Директоров Банка, за исключением случаев предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах».

15.15. На заседании Совета Директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после его проведения. В **протоколе заседания Совета директоров указываются:**

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Совета Директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

## **16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - **Президентом Банка** и коллегиальным исполнительным органом Банка - **Правлением Банка**. Президент Банка и Правление Банка подотчетны Совету Директоров Банка и общему собранию акционеров.

Президент Банка, осуществляющий функции единоличного исполнительного органа Банка, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка).

16.2. Президент Банка без доверенности действует от имени Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Президент Банка руководит текущей деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Президент Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Президент Банка несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку виновными действиями (бездействием).

Вице-президенты Банка выполняют обязанность Президента Банка в его отсутствие в силу распределения обязанностей между ними.

16.3. Правление Банка действует на основании устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Банка Положения «О Правлении Банка», в котором устанавливаются сроки и порядок созыва, проведение заседаний, а также порядок принятия решений. Срок полномочий членов Правления Банка три года.

Члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно и несут ответственность за убытки, причиненные Банку виновными действиями (бездействием).

16.4. Права и обязанности Президента Банка, членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и договором, заключенным каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом Директоров Банка. Совет Директоров Банка в любое время может расторгнуть договор с Президентом Банка, членами Правления Банка.

**16.5. Президент Банка:**

16.5.1. осуществляет оперативное (текущее) руководство работой Банка;

16.5.2. представляет интересы Банка в отношениях с государственными органами, судами и другими правоохранительными органами, юридическими лицами различных организационно-правовых форм и физическими лицами как внутри Российской Федерации, так и за рубежом;

16.5.3. утверждает штатное расписание аппарата Банка, устанавливает должностные оклады, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания;

16.5.4. принимает решения о распределении обязанностей и должностных функций между работниками Банка, в том числе между своими заместителями;

16.5.5. утверждает положения об отделах и подразделениях Банка, должностные инструкции сотрудников Банка;

16.5.6. назначает и увольняет работников Банка;

16.5.7. назначает и увольняет на основании решения Совета Директоров Банка Вице-президентов Банка, главного бухгалтера Банка, заместителя главного бухгалтера, начальников отделов и служб Банка.

16.5.8. издает приказы и документы по вопросам деятельности Банка;

16.5.9. имеет право первой подписи под финансовыми документами;

16.5.10. совершает сделки от имени Банка;

16.5.11. участвует в работе общих собраний акционеров, в заседаниях Совета Директоров Банка;

16.5.12. руководит работой Правления Банка и председательствует на заседаниях Правления Банка, подписывает протоколы заседаний;

16.5.13. осуществляет другие действия по текущему руководству Банка, кроме вопросов, относящихся к компетенции собрания акционеров, Совета Директоров Банка.

16.6. Члены Правления Банка избираются Советом Директоров Банка по представлению Президента Банка.

**16.7. Правление Банка:**

16.7.1. действует в пределах своей компетенции, определенной настоящим уставом и Положением «О Правлении Банка», подотчетно общему собранию акционеров и Совету Директоров Банка;

16.7.2. предварительно рассматривает все вопросы, которые в соответствии с настоящим уставом подлежат рассмотрению общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка, и подготавливает по ним соответствующие материалы и проекты решений;

16.7.3. решает вопросы текущего руководства деятельностью внутренних структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка или Совета Директоров Банка;

16.7.4. решает вопросы проведения операций Банка, учета, отчетности, внутреннего контроля, заключения договоров и другие вопросы деятельности Банка;

16.7.5. регулирует процентные ставки по активным и пассивным операциям Банка в рамках, рекомендованных Советом Директоров Банка;

16.7.6. устанавливает общие условия, порядок выдачи кредитов и выполнения обязательств Банком;

16.7.7. утверждает договорные цены и тарифы на услуги Банка;

16.7.8. рассматривает и утверждает документы по вопросам текущей деятельности Банка;

16.7.9. разрабатывает и утверждает положения о формировании и использовании специальных фондов Банка, если иное не установлено законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;

- 16.7.10. разрабатывает и утверждает планы доходов и расходов Банка;
  - 16.7.11. принимает решения об открытии операционных касс, дополнительных офисов Банка и других внутренних структурных подразделений Банка, филиалов Банка;
  - 16.7.12. принимает решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;
  - 16.7.13. заключает договор с аудиторской организацией на проведение аудиторской проверки деятельности Банка;
  - 16.7.14. решает вопросы подбора, подготовки кадров;
  - 16.7.15. определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка;
  - 16.7.16. рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления Банка по инициативе Президента Банка, членов Правления Банка.
- 16.8. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Правления Банка. Если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет Директоров Банка обязан созвать свое заседание для избрания нового состава Правления Банка.
- 16.9. Правление Банка организует выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров Банка.
- 16.10. Заседание Правления Банка созывается Президентом Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Директоров Банка, членов Правления Банка, но не реже одного раза в месяц.
- На заседании Правления Банка ведется протокол, который подписывается Президентом Банка и секретарем Правления Банка. Протокол заседания Правления Банка представляется членам Совета Директоров Банка, ревизору, аудитору Банка по их требованию.
- 16.11. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих. При равенстве голосов, голос Президента Банка является решающим. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка не допускается.
- 16.12. Президент Банка и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- Президент Банка и члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков или не принимавшие участие в голосовании ответственности не несут.
- 16.13. Акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к Президенту Банка, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 16.14. Президент Банка назначается на должность решением Совета Директоров Банка на срок 1 год.

## **17. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

- 17.1. Системой органов внутреннего контроля Банка является совокупность органов управления, подразделений и служащих банка, выполняющих функции в рамках внутреннего контроля.
- 17.2. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:
- 17.2.1. общее собрание акционеров Банка;
  - 17.2.2. Совет Директоров Банка;
  - 17.2.3. Президент Банка;
  - 17.2.4. Правление Банка;
  - 17.2.5. Ревизор;
  - 17.2.6. Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
  - 17.2.7. Служба внутреннего контроля.
  - 17.2.8. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, – должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование 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.

17.3. Порядок образования и полномочия указанных органов системы внутреннего контроля Банка определены настоящим Уставом и внутренними положениями Банка, должностными инструкциями сотрудников Банка.

17.4. Совет Директоров Банка осуществляет контроль за организацией деятельности Банка по следующим вопросам:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Президентом Банка и Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником 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 контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

17.5. Президент Банка компетентен осуществлять контроль за организацией деятельности Банка по следующим вопросам:

- установление ответственности за выполнение решений Совета Директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий за разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установка порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

17.6. Правление Банка компетентно осуществлять контроль за организацией деятельности Банка по следующим вопросам:

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- создание систем контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контроль за их соблюдением.

17.7. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

17.7.1. проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

17.7.2. проверка полноты применения эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;

17.7.3. проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

17.7.4. проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

17.7.5. проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.

17.7.6. проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

17.7.7. оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.

17.7.8. проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам.

17.7.9. проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

17.7.10. проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

17.7.11. оценка работы службы управления персоналом кредитной организации;

17.7.12. другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

17.8. Банк устанавливает численный состав, структуру и техническую обеспеченность службы внутреннего контроля в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых операций и сделок.

17.9. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления по согласованию с Советом Директоров Банка.

17.10. Руководителю службы внутреннего контроля не могут быть подчинены другие подразделения Банка, а также совмещены функции деятельности служащих службы внутреннего контроля (включая руководство) с деятельностью в других подразделениях Банка.

17.11. Руководитель и служащие службы внутреннего контроля должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

17.12. Служба внутреннего контроля осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

17.13. Планы работы службы внутреннего контроля разрабатываются службой внутреннего контроля и утверждаются Советом Директоров Банка.

17.14. Не реже двух раз в год служба внутреннего контроля представляет Совету Директоров Банка отчеты о выполнении планов проверок.

## **18. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

18.1. Контроль и надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России, Министерством Финансов РФ, Федеральной налоговой службой и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

18.2. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизором, избираемым общим собранием акционеров Банка сроком на один год.

18.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизора Банка, решению общего собрания акционеров, Совета Директоров Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

18.4. Порядок деятельности ревизора определяется «Положением о ревизоре ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК», утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

18.5. Ревизор не может быть одновременно членом Совета Директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета Директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании ревизора Банка.

18.6. Ревизор несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

18.7. В ходе выполнения возложенных на ревизора функций он может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет ревизор.

18.8. Ревизор 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.

Ревизор представляет общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной проверке (ревизии), а также заключение о соответствии представленных на утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, отчетов о прибылях и об убытках Банка, распределения прибыли действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

18.9. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизор вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизор Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

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

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

18.10. Документально оформленные результаты проверок ревизором представляются на рассмотрение Совету Директоров Банка, а также исполнительному органу - Президенту Банка для принятия мер.

18.11. Отчетность кредитной организации подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок.

Аудиторская проверка кредитной организации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудиторское заключение должно содержать сведения о достоверности финансовой отчетности кредитной организации, выполнении ею обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом кредитной организации.

Аудиторское заключение направляется в Банк России в установленном им порядке.

Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом Директоров Банка.

## **19. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА**

19.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

19.2. Банк может быть ликвидирован в добровольном порядке, установленном Гражданским Кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах» и устава Банка.

Банк может быть ликвидирован по решению суда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк может быть ликвидирован по инициативе Банка России в соответствии со ст. 23.1. Закона «О банках и банковской деятельности».

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

В случае добровольной ликвидации Банка Совет Директоров Банка выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о ликвидации и назначении по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационной комиссии.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени Банка выступает в суде.

19.3. В случае прекращения деятельности Банка на основании решения общего собрания акционеров, Центральный банк Российской Федерации на основании ходатайства Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления Банком ходатайства регулируется актами Центрального банка Российской Федерации.

В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций Банк в течение 15 дней с момента принятия такого решения возвращает лицензию в Центральный банк Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о ликвидации Банка.

19.4. Ликвидационная комиссия Банка:

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

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

19.5. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения.

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

19.6. Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

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

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

19.9. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц. Регистрирующий орган публикует информацию о ликвидации юридического лица.

19.10. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

19.11. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и уставом Банка.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

19.12. Банк России в течение 15 рабочих дней со дня отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации Банка, за исключением случая, если ко дню отзыва указанной лицензии у Банка имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Если ко дню отзыва лицензии на осуществление банковских операций у Банка имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», или наличие этих признаков установлено назначенной Банком России временной администрацией по управлению Банком после дня отзыва у Банка указанной лицензии, Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании Банка несостоятельным (банкротом) в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

19.13. Порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания Банка несостоятельным (банкротом) и его ликвидации регулируется Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

## **20. О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ.**

20.1. Банк представляет информацию о себе в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

20.2. При осуществлении банковских операций Банк обязан по требованию физического или юридического лица предоставить лицензию на осуществление банковских операций, информацию о своей финансовой отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) и аудиторское заключение за предыдущий год, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

20.3. За введение физических и юридических лиц в заблуждение путем непредставления информации либо предоставления недостоверной или неполной информации Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

20.4. Банк обязан по требованию акционера, в течение семи дней со дня получения запроса, предоставить документы для ознакомления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер платы устанавливается Банком и не может превышать затрат на их изготовление.

#### **21. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ.**

21.1. Изменения и дополнения, вносимые в устав, или устав Банка в новой редакции, регистрируются в уполномоченном регистрирующем органе в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

21.2. Государственная регистрация изменений в уставе Банка, связанных с уменьшением уставного капитала Банка, осуществляется при наличии доказательств уведомления кредиторов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

21.3. Изменения и дополнения в устав Банка или устав в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Совета Директоров ЗАО «НИБ»

\_\_\_\_\_ / Бескоровайна С.В.