

УТВЕРЖДЕНО  
Общим собранием акционеров  
«Мой Банк. Ипотека» (ОАО)  
Протокол от «30» июня 2008 года  
№ 1-Г/2008

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ  
«МОЙ БАНК. ИПОТЕКА» (ОАО)**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	
Статья 1. Положение об общем собрании акционеров.....	4
Статья 2. Термины и определения.....	4
2. ГОДОВОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ	
Статья 3. Сроки проведения годового общего собрания акционеров.....	4
Статья 4. Вопросы, решаемые на годовом общем собрании акционеров.....	5
3. ПРЕДЛОЖЕНИЯ О ВНЕСЕНИИ ВОПРОСОВ В ПОВЕСТКУ ДНЯ ГОДОВОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ. ПРЕДЛОЖЕНИЯ О ВЫДВИЖЕНИИ КАНДИДАТОВ В ОРГАНЫ БАНКА ДЛЯ ИЗБРАНИЯ НА ГОДОВОМ ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ	
Статья 5. Внесение вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвижение кандидатов в органы Банка для избрания на годовом общем собрании акционеров.....	5
Статья 6. Специальные требования к предложению о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров.....	6
Статья 7. Специальные требования к предложению о выдвижении кандидатов в органы Банка для избрания на годовом общем собрании акционеров.....	7
Статья 8. Утверждение списков кандидатур для голосования по выборам органов Банка и вопросов, включенных в повестку дня годового общего собрания акционеров.....	7
Статья 9. Включение вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров по инициативе совета директоров.....	8
Статья 10. Получение письменного согласия кандидатов, включенных в список кандидатур для голосования по выборам органов Банка.....	9
4. ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ	
Статья 11. Созыв внеочередного общего собрания акционеров.....	9
Статья 12. Содержание и форма требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров.....	10
Статья 13. Рассмотрение требований о созыве внеочередного общего собрания акционеров.....	10
Статья 14. Внесение предложений о выдвижении кандидатов для избрания в совет директоров на внеочередном общем собрании акционеров.....	11
Статья 15. Утверждение списков кандидатур для голосования по выборам совета директоров на внеочередном общем собрании акционеров.....	13
Статья 16. Получение письменного согласия кандидатов, включенных в список кандидатур для голосования по выборам совета директоров на внеочередном общем собрании акционеров.....	13
5. ПОДГОТОВКА К ПРОВЕДЕНИЮ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ	
Статья 17. Подготовка к проведению годового общего собрания акционеров.....	14
Статья 18. Внесение кандидатур в органы Банка по инициативе совета директоров Банка для избрания на годовом и внеочередном общих собраниях акционеров.....	14
6. СОСТАВЛЕНИЕ СПИСКА ЛИЦ, ИМЕЮЩИХ ПРАВО НА УЧАСТИЕ В ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ	
Статья 19. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.....	15
7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОВЕДЕНИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ	
Статья 20. Сообщение о проведении общего собрания акционеров. Сроки сообщения.....	15
Статья 21. Содержание сообщения о проведении общего собрания акционеров.....	15
8. ИНФОРМАЦИЯ (МАТЕРИАЛЫ), ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ АКЦИОНЕРАМ ПРИ ПОДГОТОВКЕ К ПРОВЕДЕНИЮ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ	

---

Статья 22. Содержание информации (материалов), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров.....	16
Статья 23. Предоставление информации (материалов), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров.....	16
<b>9. СПОСОБЫ УЧАСТИЯ АКЦИОНЕРОВ И ИХ ДОВЕРЕННЫХ ЛИЦ В ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ДОВЕРЕННОСТЕЙ</b>	
Статья 24. Лица, присутствующие на общем собрании акционеров.....	16
Статья 25. Право на участие в общем собрании акционеров.....	16
Статья 26. Передача права на участие в общем собрании акционеров.....	17
<b>10. ПРОВЕДЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ В ФОРМЕ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ</b>	
Статья 27. Дата проведения и ограничения для общего собрания акционеров в форме заочного голосования.....	17
<b>11. РАБОЧИЕ ОРГАНЫ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ</b>	
Статья 28. Президиум общего собрания акционеров.....	18
Статья 29. Председатель общего собрания акционеров.....	18
Статья 30. Счетная комиссия.....	18
<b>12. РЕГИСТРАЦИЯ УЧАСТНИКОВ СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ</b>	
Статья 31. Порядок регистрации участников общего собрания акционеров.....	19
<b>13. КВОРУМ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ. ПОВТОРНЫЙ СОЗЫВ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ</b>	
Статья 32. Определение кворума общего собрания акционеров.....	20
<b>14. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ В ФОРМЕ СОВМЕСТНОГО ПРИСУТСТВИЯ</b>	
Статья 33. Время и место проведения общего собрания акционеров.....	20
Статья 34. Порядок ведения общего собрания акционеров.....	20
<b>15. ГОЛОСОВАНИЕ НА ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ. БЮЛЛЕТЕНИ ДЛЯ ГОЛОСОВАНИЯ</b>	
Статья 35. Голосование на общем собрании акционеров.....	21
Статья 36. Бюллетени для голосования.....	21
Статья 37. Бюллетени, подписанные представителями.....	21
Статья 38. Порядок голосования.....	21
<b>16. ГОЛОСОВАНИЕ ПО ПОРЯДКУ ВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ В ФОРМЕ СОВМЕСТНОГО ПРИСУТСТВИЯ</b>	
Статья 39. Голосование по порядку ведения общего собрания акционеров.....	22
<b>17. ПРОТОКОЛЫ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ И ОБ ИТОГАХ ГОЛОСОВАНИЯ</b>	
Статья 40. Подведение итогов голосования.....	22
Статья 41. Протокол об итогах голосования на общем собрании акционеров.....	22
Статья 42. Протокол общего собрания акционеров.....	23
<b>18. ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ</b>	
Статья 43. Источники и объем финансирования подготовки и проведения общего собрания акционеров.....	23

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### *Статья 1. Положение об общем собрании акционеров*

1. Настоящее положение в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и уставом Банка определяет порядок созыва, проведения и подведения итогов общего собрания акционеров Акционерного Банка Экономического Развития Открытого Акционерного Общества, именуемого в дальнейшем «Банк».

Если какие-либо вопросы, связанные с созывом, подготовкой и проведением общего собрания акционеров Банка, не урегулированы нормами указанных актов, то они должны решаться исходя из необходимости обеспечения прав и интересов акционеров.

Банк обеспечивает равную возможность участия всех акционеров в общем собрании акционеров.

### *Статья 2. Термины и определения*

1. Термины и определения, используемые в настоящем положении, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, если иное не предусмотрено настоящим положением.

2. Для целей настоящего положения используются следующие термины и определения:

**общее собрание** - общее собрание акционеров Банка (высший орган управления Банка);

**совет директоров** – совет директоров Банка;

**годовое общее собрание** - годовое общее собрание акционеров (ежегодно проводимое собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждения аудитора Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

**внеочередное собрание** - проводимое помимо годового общего собрания акционеров;

**форма проведения общего собрания акционеров:**

**совместное присутствие** - собрание акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование с предварительным направлением бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров;

**заочное голосование** – проведение общего собрания акционеров, при котором голосование акционеров по вопросам повестки дня общего собрания осуществляется без предоставления им возможности совместного присутствия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование;

**голосующие акции** — акции, предоставляющие их владельцам право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров;

**дата внесения предложения о выдвижении кандидатов в органы Банка** – дата почтового отправления или дата сдачи в Банк предложения о выдвижении кандидатов в совет директоров, ревизионную комиссию для избрания на годовом или внеочередном общем собрании акционеров;

**дата внесения предложения о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров** — дата почтового отправления или дата сдачи в Банк предложения о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров;

**счетная комиссия** – независимый постоянно действующий рабочий орган общего собрания акционеров, функции которого выполняет регистратор Банка.

## 2. ГОДОВОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

### *Статья 3. Сроки проведения годового общего собрания акционеров*

1. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание.

2. Годовое общее собрание проводится не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

---

**Статья 4. Вопросы, решаемые на годовом общем собрании акционеров**

1. На годовом общем собрании акционеров в обязательном порядке решаются следующие вопросы:

- утверждение годовых отчетов Банка;
- утверждение годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка;
- утверждение распределения прибыли, в том числе выплаты (объявления) дивидендов, Банка по результатам финансового года;
- избрание совета директоров;
- избрание ревизионной комиссии Банка;
- утверждение аудитора Банка.

2. На годовом общем собрании могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, если они были внесены в повестку дня в установленном законом и уставом Банка порядке.

**3. ПРЕДЛОЖЕНИЯ О ВНЕСЕНИИ ВОПРОСОВ В ПОВЕСТКУ ДНЯ ГОДОВОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ. ПРЕДЛОЖЕНИЯ О ВЫДВИЖЕНИИ КАНДИДАТОВ В ОРГАНЫ БАНКА ДЛЯ ИЗБРАНИЯ НА ГОДОВОМ ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ**

**Статья 5. Внесение вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвижение кандидатов в органы Банка для избрания на годовом общем собрании акционеров**

1. Предложения о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов в органы Банка вносятся акционерами Банка в порядке и в сроки, установленные п. 17.7. устава Банка.

2. Число голосующих акций, принадлежащих акционеру, подписавшему предложение о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров и/или предложение о выдвижении кандидатов в органы Банка, определяется на дату внесения предложения в Банк.

Если после указанной даты доля голосующих акций у акционера уменьшится и составит менее 2 процентов голосующих акций Банка либо акционер лишится голосующих акций, предложение признается правомочным и совет директоров обязан его рассмотреть. Не допускается отказ в удовлетворении предложения исключительно по этому основанию.

3. Совет директоров Банка по собственной инициативе получает сведения из реестра владельцев именных ценных бумаг о количестве акций соответствующей категории (типа), принадлежащих акционеру, подписавшему предложение о внесении вопросов в повестку для годового общего собрания акционеров и/или предложение о выдвижении кандидатов в органы Банка.

Акционер, подавший предложение о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров и/или предложение о выдвижении кандидатов в органы Банка, вправе представить Банку выписку из реестра владельцев именных ценных бумаг, подтверждающую владение им соответствующим количеством голосующих акций Банка на дату внесения предложения.

4. Общее число голосующих акций Банка определяется на дату внесения каждого предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов в органы Банка.

Относительная доля (процент) голосующих акций Банка, принадлежащих акционерам, подписавшим предложения, в общем числе голосующих акций Банка определяется на дату внесения каждого предложения.

5. Предложение акционера (акционеров) о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров и/или предложение о выдвижении кандидатов в органы Банка вносятся в письменной форме. Устные предложения не принимаются и не рассматриваются.

6. Предложение о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов в органы Банка должно быть подписано акционерами, внесшими соответствующее предложение.

Если в предложении о внесении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или о выдвижении кандидатов в органы Банка указывается, что оно вносится несколькими акционерами, но такое предложение подписано только частью из них, то оно считается внесенным теми акционерами (акционером), которые его подписали. Совет директоров обязан рассмотреть такое предложение и не вправе отказывать в его удовлетворении на основании отсутствия подписи всех акционеров, указанных в предложении.

Если предложение о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов в органы Банка подписывается представителем акционера, к предложению прилагается доверенность на совершение соответствующих действий или иные документы, удостоверяющие право представителя действовать от имени акционера. В случае если доверенность выдана в порядке передоверия, помимо нее или ее копии, заверенной в установленном законом порядке, представляется также доверенность, на основании которой она выдана, или ее копия, заверенная в установленном законом порядке.

К иным документам, удостоверяющим право представителя действовать от имени акционера, относятся документы, подтверждающие основанные на указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления полномочия представителя.

Доверенности должны быть оформлены в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверены нотариально.

7. Предложение о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов в органы Банка должны содержать сведения о количестве и категории (типе) акций, принадлежащих каждому акционеру, подписавшему предложение.

Если в предложении о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров указаны неверные сведения о количестве, категории (типе) акций, принадлежащих акционеру, подписавшему предложение, и советом директоров установлено, что акционеры, подписавшие предложение, являлись на дату внесения предложения в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, то вопрос подлежит включению в повестку дня годового общего собрания акционеров.

Если в предложении о выдвижении кандидатов в органы Банка указаны неверные сведения о количестве, категории (типе) акций, принадлежащих акционеру, подписавшему предложение, и советом директоров установлено, что акционеры, подписавшие предложение, являлись на дату внесения предложения в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, то предложенный кандидат подлежит включению в список кандидатов для голосования в соответствующий орган Банка.

#### ***Статья 6. Специальные требования к предложению о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров***

1. Письменное предложение о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса и может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

2. Каждое предложение о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров рассматривается советом директоров в отдельности. Голоса акционеров, подписавших различные предложения о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров, не суммируются.

Акционеры считаются внесшими совместное предложение вопроса в повестку дня годового общего собрания акционеров, если ими подписано одно такое предложение.

Для включения вопроса в повестку дня годового общего собрания акционеров необходимо, чтобы хотя бы одно предложение о внесении данного вопроса в повестку дня годового общего собрания акционеров было подписано акционерами, владеющими необходимым по закону числом голосующих акций Банка.

3. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня годового общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Совет директоров Банка вправе предлагать по собственной инициативе дополнительные формулировки проектов решений по вопросам, предложенным акционерами для включения в повестку дня годового общего собрания акционеров.

### ***Статья 7. Специальные требования к предложению о выдвижении кандидатов в органы Банка для избрания на годовом общем собрании акционеров***

1. Число кандидатов в одном предложении о выдвижении кандидатов в органы Банка не может превышать количественного состава соответствующего органа, определенного в уставе.

Если в одном предложении указано число кандидатов большее, чем определенный в уставе количественный состав соответствующего органа Банка, рассматривается число кандидатов, соответствующее количественному составу данного органа, определенному в уставе Банка. В этом случае учитываются первые по порядку кандидаты, названные в предложении о выдвижении кандидатов в органы Банка.

2. Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать наименование органа, для избрания в который предлагается кандидат, а также сведения о кандидатах, предусмотренные уставом Банка.

3. Каждое предложение о внесении кандидатов для избрания в органы Банка рассматривается советом директоров в отдельности. Голоса акционеров, подписавших различные предложения о выдвижении кандидатов для избрания в органы Банка, не суммируются.

Акционеры считаются внесшими совместное предложение о выдвижении кандидатов для избрания в органы Банка, если ими подписано одно такое предложение.

Для включения кандидата в список кандидатур для избрания органов Банка необходимо, чтобы хотя бы одно предложение о внесении данного кандидата было подписано акционерами, владеющими необходимым по закону числом голосующих акций Банка.

Если кандидат неоднократно назван в одном или в нескольких предложениях о выдвижении кандидатов в один орган Банка, он считается выдвинутым на одно место в этот орган и вносится в список кандидатур для голосования в данный орган только один раз.

### ***Статья 8. Утверждение списков кандидатур для голосования по выборам органов Банка и вопросов, включенных в повестку дня годового общего собрания акционеров***

1. 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 5 дней после окончания установленного уставом Банка срока поступления предложений о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров и предложений о выдвижении кандидатов в органы Банка. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам соответствующего органа Банка, за исключением случаев, когда:

акционерами (акционером) не соблюдены установленные уставом Банка сроки поступления в Банк предложений о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров и предложений о выдвижении кандидатов в органы Банка;

акционеры (акционер), подписавшие предложение о внесении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или о выдвижении кандидатов для избрания в совет директоров, не являются владельцами предусмотренного пунктом 1 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Банка;

предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 3 и 4 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», и основанным на них требованиям устава;

вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка и (или) не соответствует требованиям иных правовых актов Российской Федерации. В частности, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка данный вопрос может рассматриваться общим собранием акционеров только по предложению совета директоров и (или) вопрос может рассматриваться общим собранием акционеров только в том случае, если совет директоров не принял по нему предварительно единогласного решения.

2. Мотивированное решение совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня годового общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим предложение не позднее 3 дней с даты принятия такого решения.

Мотивированное решение совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня годового общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам соответствующего органа Банка в связи с тем, что акционеры (акционер), подписавшие предложения, не являются владельцами предусмотренного п. 1 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Банка, должно быть подтверждено письменно.

3. Решение совета директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня годового общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам соответствующего органа Банка, а также уклонение совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Уклонением совета директоров от принятия решения о включении предложенного вопроса в повестку дня годового общего собрания акционеров или включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам соответствующего органа Банка, в частности, являются:

- непроведение заседания совета директоров в течение 5 дней с даты окончания сроков для внесения вопросов в повестку дня годового общего собрания и кандидатов в органы Банка;
- проведение заседания совета директоров без принятия решения;
- иное бездействие совета директоров, приведшее к неприятию указанного решения;
- непредоставление акционеру копии решения (протокола, выписки из протокола) совета директоров;
- принятие решения в формулировке, допускающей неоднозначное толкование.

### ***Статья 9. Включение вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров по инициативе совета директоров***

1. Помимо вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня годового общего собрания акционеров, а также в случае отсутствия таких предложений совет директоров Банка вправе включать в повестку дня годового общего собрания акционеров вопросы и варианты решения по ним по своему усмотрению.

2. После информирования акционеров о проведении годового общего собрания в порядке, предусмотренном уставом Банка, повестка дня годового общего собрания не может быть изменена.

**Статья 10. Получение письменного согласия кандидатов, включенных в список кандидатур для голосования по выборам органов Банка**

1. Банк должен получить от лица, включенного в список кандидатур для голосования по выборам органов Банка, письменное согласие баллотироваться в соответствующий орган Банка.

Банк направляет каждому кандидату, включенному в список кандидатур для голосования по выборам в орган Банка, письмо, в котором сообщает, в какой орган Банка он выдвинут, кто внес предложение о выдвижении его кандидатуры, каким количеством голосующих акций Банка владеют акционеры, выдвинувшие его кандидатуру. В письме содержится просьба письменно подтвердить согласие кандидата баллотироваться в данный орган Банка, а также подтвердить достоверность данных о кандидате, представление которых предусмотрено уставом и внутренними документами Банка.

При самовыдвижении (кандидат выдвинул свою кандидатуру сам) считается, что письменное согласие кандидата баллотироваться в данный орган Банка имеется. Банк не направляет ему письмо с просьбой подтвердить его согласие баллотироваться в данный орган Банка.

В случае если наряду с предложением о выдвижении кандидата в органы Банка представлено письменное согласие кандидата баллотироваться, Банк не направляет ему письмо с просьбой подтвердить его согласие баллотироваться в данный орган Банка.

**4. ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

**Статья 11. Созыв внеочередного общего собрания акционеров**

1. Порядок предъявления требования о созыве и сроки созыва внеочередного общего собрания акционеров определяются уставом Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Число голосующих акций Банка, принадлежащих акционеру, подписавшему требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров, и общее число голосующих акций Банка определяются на дату предъявления требования.

Относительная доля (процент) голосующих акций Банка, принадлежащих акционерам (акционеру), подписавшим требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров, в общем числе голосующих акций Банка определяется на дату предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров.

Если после указанной даты доля голосующих акций у акционеров (акционера), подписавших требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров, уменьшится и составит менее 10 процентов голосующих акций Банка либо акционер лишится голосующих акций, то независимо от причин этого требование акционера о созыве внеочередного общего собрания признается правомочным и совет директоров обязан его рассмотреть. При этом не допускается отказ в созыве внеочередного общего собрания акционеров исключительно по этому основанию.

Совет директоров по собственной инициативе получает сведения из реестра владельцев именных ценных бумаг о количестве акций соответствующей категории (типа), принадлежащих каждому акционеру, подписавшему требование о созыве внеочередного общего собрания.

Для целей настоящего пункта датой предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров считается дата почтового отправления или сдачи его в Банк.

3. Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется советом директоров.

Совет директоров вправе рассмотреть предложения и обращения иных органов и лиц (в том числе государственных органов, акционеров, не являющихся владельцами установленного в законе количества голосующих акций Банка, и др.) о созыве внеочередного общего

собрания акционеров. В случае их удовлетворения внеочередное общее собрание акционеров созывается по инициативе совета директоров.

***Статья 12. Содержание и форма требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров***

1. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров. В случае если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов в органы Банка, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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 ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

Нарушение указанного правила приравнивается к отказу в созыве общего собрания и влечет возникновение у лиц, требовавших созыва общего собрания, права самостоятельно созвать и провести внеочередное общее собрание акционеров в соответствии с п. 8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

2. В случае если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

3. Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Если в требовании о созыве внеочередного общего собрания указывается, что оно вносится несколькими лицами, но требование подписано только частью из них, то оно считается внесенным теми лицами, которые его подписали. Совет директоров обязан рассмотреть такое требование и не вправе отказывать в его удовлетворении на основании отсутствия подписи всех лиц, указанных в требовании.

4. Если требование подписывается представителем акционера, к нему прилагается доверенность на совершение соответствующих действий или иные документы, удостоверяющие право представителя действовать от имени акционера. В случае если доверенность выдана в порядке передоверия, помимо нее или ее копии, заверенной в установленном законом порядке, представляется также доверенность, на основании которой она выдана, или ее копия, заверенная в установленном законом порядке.

К иным документам, удостоверяющим право представителя действовать от имени акционера, относятся документы, подтверждающие основанные на указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления полномочия представителя.

Доверенности должны быть оформлены в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверены нотариально.

***Статья 13. Рассмотрение требований о созыве внеочередного общего собрания акционеров***

1. В течение 5 дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии 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.

Для целей настоящего пункта датой предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров считается дата получения требования Банком.

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

- не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), подписавшие требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров, не являются владельцами 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

3. 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 3 дней с момента принятия такого решения.

Решение совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

4. В случае если в течение установленного законом сроком советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное общее собрание акционеров может быть создано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное общее собрание акционеров, обладают предусмотренными законом 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.

#### ***Статья 14. Внесение предложений о выдвижении кандидатов для избрания в совет директоров на внеочередном общем собрании акционеров***

1. Независимо от того, кто являлся инициатором проведения внеочередного общего собрания с вопросом повестки дня об избрании совета директоров, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами (владельцем) не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав совета директоров, определенный уставом Банка.

Такие предложения акционеров должны поступить в Банк в сроки, предусмотренные уставом Банка.

2. Предложения о выдвижении кандидатов в совет директоров вносятся в письменной форме. Устные предложения не принимаются и не рассматриваются.

3. Предложение о выдвижении кандидатов в совет директоров должно быть подписано акционером (акционерами), внесшим соответствующее предложение.

Если в предложении о выдвижении кандидатов в совет директоров указывается, что оно вносится несколькими акционерами, но предложение подписано только частью из них, то оно считается внесенным теми акционерами (акционером), которые его подписали. Совет директоров обязан рассмотреть такое предложение и не вправе отказывать в его удовлетворении только на основании отсутствия подписи всех акционеров, указанных в предложении.

4. Если предложение о выдвижении кандидатов в совет директоров подписывается представителем акционера, к предложению прилагается доверенность на совершение соответствующих действий или иные документы, удостоверяющие право представителя действовать от имени акционера. В случае если доверенность выдана в порядке передоверия, помимо нее или ее копии, заверенной в установленном законом порядке, представляется также доверен-

ность, на основании которой она выдана, или ее копия, заверенная в установленном законом порядке.

К иным документам, удостоверяющим право представителя действовать от имени акционера, относятся документы, подтверждающие основанные на указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления полномочия представителя.

Доверенности должны быть оформлены в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверены нотариально.

5. Предложение о выдвижении кандидатов в совет директоров должно содержать сведения о количестве и категории (типе) акций, принадлежащих каждому акционеру, подписавшему предложение.

Если в предложении о выдвижении кандидатов в совет директоров указаны неверные сведения о количестве, категории (типе) акций, принадлежащих акционеру, подписавшему предложение, и советом директоров установлено, что акционеры, подписавшие предложение, являлись на дату внесения предложения в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, то предложенный кандидат подлежит включению в список кандидатур для голосования в совет директоров.

Число голосующих акций Банка, принадлежащих акционеру, подписавшему предложение о выдвижении кандидатов в совет директоров, и общее число голосующих акций Банка определяются на дату внесения предложения в Банк.

Относительная доля (процент) голосующих акций Банка, принадлежащих акционерам, подписавшим предложение о выдвижении кандидатов в совет директоров, в общем числе голосующих акций Банка определяется на дату внесения предложения в Банк.

Если после указанной даты доля голосующих акций у акционера уменьшится и составит менее 2 процентов голосующих акций Банка либо акционер лишится голосующих акций, предложение о выдвижении кандидатов в совет директоров признается правомочным и совет директоров обязан его рассмотреть. При этом не допускается отказ в удовлетворении предложения исключительно по этому основанию.

Совет директоров Банка по собственной инициативе получает сведения из реестра владельцев именных ценных бумаг о количестве акций соответствующей категории (типа), принадлежащих акционеру, подписавшему предложение о выдвижении кандидатов в совет директоров.

6. Если в одном предложении о выдвижении кандидатов в совет директоров указано число кандидатов большее, чем определенный в уставе количественный состав совета директоров, рассматривается число кандидатов, соответствующее количественному составу совета директоров, определенному в уставе Банка. В этом случае учитываются первые по порядку кандидаты, названные в предложении о выдвижении кандидатов в совет директоров.

7. Предложение о выдвижении кандидатов для избрания на внеочередном общем собрании акционеров в совет директоров должно содержать сведения, предусмотренные уставом Банка.

8. Каждое предложение о внесении кандидатов для избрания в совет директоров рассматривается советом директоров в отдельности. Голоса акционеров, подписавших различные предложения о выдвижении кандидатов для избрания в совет директоров, не суммируются.

Акционеры считаются внесшими совместное предложение о выдвижении кандидатов для избрания в совет директоров, если ими подписано одно такое предложение.

Для включения кандидата в список кандидатур для избрания совета директоров необходимо, чтобы хотя бы одно предложение о внесении данного кандидата было подписано акционерами, владеющими необходимым по закону числом голосующих акций Банка.

Если кандидат неоднократно назван в одном или в нескольких предложениях о выдвижении кандидатов в совет директоров, он считается выдвинутым на одно место в совет директоров и вносится в список кандидатур для голосования только один раз.

**Статья 15. Утверждение списков кандидатур для голосования по выборам совета директоров на внеочередном общем собрании акционеров**

1. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении кандидатов в список кандидатур для избрания в совет директоров или об отказе во включении не позднее чем за 5 дней после определенного уставом окончания срока поступления в Банк предложений акционеров по выдвижению кандидатов в совет директоров Банка.

Выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены определенные уставом сроки выдвижения кандидатов для избрания членов совета директоров на внеочередном общем собрании акционеров;
- акционеры (акционер), подписавшие предложение, не являются владельцами предусмотренного п. 2 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным п. 3 и 4 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» и устава Банка.

2. Мотивированное решение совета директоров Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в совет директоров направляется акционером (акционеру), выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия.

Мотивированное решение совета директоров Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам совета директоров в связи с тем, что акционеры (акционер), внесшие предложение о выдвижении кандидата, не являются владельцами предусмотренного пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Банка, должно быть подтверждено выпиской из реестра владельцев именных ценных бумаг Банка.

3. Решение совета директоров Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам совета директоров, а также уклонение совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

**Статья 16. Получение письменного согласия кандидатов, включенных в список кандидатур для голосования по выборам совета директоров на внеочередном общем собрании акционеров**

1. Совет директоров должен получить письменное согласие лица, включенного в список кандидатур для голосования по выборам совета директоров, баллотироваться в совет директоров.

Совет директоров направляет каждому кандидату, включенному в список кандидатур для голосования по выборам в совет директоров, письмо, в котором сообщает, в какой орган Банка он выдвинут, кто внес предложение о выдвижении его кандидатуры, каким количеством голосующих акций Банка владеют акционеры, выдвинувшие его кандидатуру. В письме содержится просьба письменно подтвердить согласие кандидата баллотироваться в совет директоров, а также просьба подтвердить достоверность данных о кандидате, предоставление которых предусмотрено уставом Банка.

2. При самовыдвижении (кандидат выдвинул свою кандидатуру сам) считается, что письменное согласие кандидата баллотироваться в совет директоров имеется. Совет директоров не направляет ему письмо с просьбой подтвердить его согласие баллотироваться в совет директоров.

В случае если наряду с предложением о выдвижении кандидата в органы Банка представлено письменное согласие кандидата баллотироваться, то совет директоров не направляет ему письмо с просьбой подтвердить его согласие баллотироваться в совет директоров.

## 5. ПОДГОТОВКА К ПРОВЕДЕНИЮ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

### *Статья 17. Подготовка к проведению общего собрания акционеров*

При подготовке к проведению общего собрания акционеров совет директоров Банка определяет:

- форму проведения общего собрания акционеров (при подготовке к проведению внеочередного общего собрания акционеров, в случае если форма не определена инициаторами созыва внеочередного общего собрания);
- дату проведения общего собрания акционеров;
- место проведения общего собрания акционеров;
- время проведения общего собрания акционеров;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестку дня общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования;
- почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, а в случае проведения внеочередного общего собрания в форме заочного голосования также дату окончания приема бюллетеней для голосования.

Совет директоров Банка вправе определить названные выше сведения как при принятии решения о проведении годового собрания акционеров, так и в иное время при подготовке к его проведению.

Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня и формулировки решений по этим вопросам, предложенные инициаторами созыва внеочередного общего собрания.

### *Статья 18. Внесение кандидатур в органы Банка по инициативе совета директоров для избрания на годовом и внеочередном общих собраниях акционеров*

1. В случае отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, совет директоров Банка вправе включать кандидатов, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, в список кандидатур по своему усмотрению.

2. Количество кандидатов для образования органа Банка считается недостаточным в следующих случаях:

- в установленный срок в Банк не поступило от акционеров ни одного предложения о выдвижении кандидатов в орган Банка.
- в установленный срок в Банк поступили от акционеров предложения о выдвижении кандидатов в орган Банка, однако число кандидатов, включенных на основании этих предложений в список кандидатур для голосования по выборам органа Банка, менее числа членов этого органа, определенного уставом Банка.
- кандидаты, включенные в список кандидатур для голосования по выборам органа Банка, письменно не подтвердили свое согласие баллотироваться в данный орган Банка, и число кандидатов, подлежащих включению в бюллетень для голосования по избранию органа Банка, менее числа членов этого органа Банка, определенного уставом Банка.
- кандидаты, включенные в список кандидатур для голосования по выборам органа Банка, сняли свои кандидатуры, письменно известив об этом Банк, и число кандидатов, подлежащих включению в бюллетень для голосования по избранию данного органа, менее числа членов этого органа Банка, определенного уставом Банка.

3. Совет директоров должен получить письменное согласие предложенных им кандидатов для выборов совета директоров баллотироваться в него и подтвердить достоверность

данных о кандидате, представление которых предусмотрено уставом Банка и настоящим положением.

## **6. СОСТАВЛЕНИЕ СПИСКА ЛИЦ, ИМЕЮЩИХ ПРАВО НА УЧАСТИЕ В ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ**

### ***Статья 19. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров***

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

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 35 дней до даты проведения общего собрания акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», — более чем за 85 дней до даты проведения общего собрания акционеров

3. Список составляется регистратором Банка, осуществляющим ведение реестра акционеров, по распоряжению Банка, которое подписывается Председателем правления либо лицом, имеющим полномочия на подпись такого распоряжения.

4. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться бюллетени для голосования.

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

## **7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОВЕДЕНИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ**

### ***Статья 20. Сообщение о проведении общего собрания акционеров. Сроки сообщения***

1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано в порядке, установленном уставом Банка.

2. 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, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров банка или вопрос, предусмотренный пунктом 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.

### ***Статья 21. Содержание сообщения о проведении общего собрания акционеров***

В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка;
- место нахождения Банка;
- форма проведения общего собрания акционеров;
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров и почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования;
- для общего собрания в форме совместного присутствия — дата, время начала и место проведения регистрации участников общего собрания;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестка дня общего собрания акционеров;

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

## **8. ИНФОРМАЦИЯ (МАТЕРИАЛЫ), ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ АКЦИОНЕРАМ ПРИ ПОДГОТОВКЕ К ПРОВЕДЕНИЮ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ**

### ***Статья 22. Содержание информации (материалов), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров***

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, относятся годовые отчеты, годовая бухгалтерская отчетность, заключение аудитора и заключение ревизионной комиссии Банка о достоверности данных по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка за год, сведения о кандидатах в совет директоров и ревизионную комиссию Банка, в аудиторы Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, утверждаемых общим собранием акционеров, проекты решений общего собрания акционеров, проект распределения прибыли по результатам финансового года, в том числе выплаты (объявления) дивидендов, выплаты вознаграждения и (или) компенсации расходов членам ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей, выплаты вознаграждения и (или) компенсации расходов членам совета директоров Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей.

### ***Статья 23. Предоставление информации (материалов), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров***

Информация (материалы), предусмотренная настоящей статьей, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна для ознакомления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, в местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

## **9. СПОСОБЫ УЧАСТИЯ АКЦИОНЕРОВ И ИХ ДОВЕРЕННЫХ ЛИЦ В ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ДОВЕРЕННОСТЕЙ**

### ***Статья 24. Лица, присутствующие на общем собрании акционеров***

1. На общем собрании могут присутствовать лица, внесенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании, их представители, регистратор Банка (его представитель), аудитор Банка (его представитель), члены органов Банка, кандидаты, внесенные в бюллетени для голосования по избранию органов Банка, а также иные лица, допущенные на собрание советом директоров.

### ***Статья 25. Право на участие в общем собрании акционеров***

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

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

2. Акционер может принимать участие в собрании следующими способами:

- лично участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по ним на собрании, проводимом в форме совместного присутствия;
- направлять представителя для участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосования по ним на собрании, проводимом в форме совместного присутствия;
- голосовать заочно;
- доверить представителю право голосовать заочно.

### ***Статья 26. Передача права на участие в общем собрании акционеров***

1. Передача прав на участие в общем собрании представителю акционера осуществляется путем выдачи письменного полномочия - доверенности.

2. Доверенность должна содержать сведения о представляемом и представителе (Ф.И.О. (наименование), место жительства (место нахождения), паспортные данные).

3. Доверенность должна быть удостоверена организацией, в которой доверитель работает или учится, жилищно-эксплуатационной организацией по месту его жительства или администрацией стационарного лечебного учреждения, в котором он находится на излечении, или нотариально.

4. Доверенность от имени юридического лица выдается за подписью его руководителя или иного лица, уполномоченного на это его учредительными документами, с приложением печати этого юридического лица или удостоверяется нотариально.

5. Акционер, имеющий право на участие в собрании, вправе в любой момент заменить своего представителя или лично принять участие в собрании, прекратив действие доверенности в установленном законом порядке, при соблюдении последствий прекращения действия доверенности, предусмотренных пунктом 2 статьи 189 Гражданского кодекса Российской Федерации. В этом случае акционер должен уведомить Банк о своем решении отозвать доверенность.

Если доверенность представителя отозвана в указанном порядке, он не может быть зарегистрирован для участия в общем собрании акционеров.

9. В случае если акция находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то предоставляемые ею права 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.

## **10. ПРОВЕДЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ В ФОРМЕ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ**

### ***Статья 27. Дата проведения и ограничения для общего собрания акционеров в форме заочного голосования***

1. Решение общего собрания акционеров может быть принято путем проведения заочного голосования без проведения собрания в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по этим вопросам (путем проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования).

Датой проведения общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, является дата окончания приема Банком бюллетеней для голосования.

2. На общем собрании акционеров, проводимом путем заочного голосования, не могут рассматриваться и приниматься решения по вопросам:

- избрания совета директоров Банка;
- избрания ревизионной комиссии Банка;
- утверждения аудитора Банка;
- утверждения годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка, распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансового года.

3. Не может быть проведено путем заочного голосования новое общее собрание акционеров взамен несостоявшегося общего собрания акционеров, которое должно было быть проведено путем совместного присутствия.

## **11. РАБОЧИЕ ОРГАНЫ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ**

### ***Статья 28. Президиум общего собрания акционеров***

1. Президиум общего собрания формируется на собраниях, проводимых в форме совместного присутствия.

Президиум осуществляет на коллегиальной основе общее руководство собранием, координирует деятельность других рабочих органов собрания, устанавливает перерывы в работе собрания, анализирует вопросы и заявления, поступившие в адрес собрания, обобщает и классифицирует их и в соответствующих случаях формирует коллективное мнение президиума по конкретному вопросу, принимает решение о приобщении к протоколу собрания материалов (текстов выступлений, сообщений, информации и т.п.) участников собрания, направивших указанные материалы в адрес президиума.

2. Президиум собрания, созданного по инициативе совета директоров, ревизионной комиссии или аудитора Банка, составляют члены совета директоров. Помимо членов совета директоров в президиум могут входить представители ревизионной комиссии, аудитора Банка и надзорного органа Банка России.

3. В президиум внеочередного общего собрания, созданного по инициативе акционеров, помимо членов совета директоров могут входить также акционеры или их полномочные представители. При этом число акционеров (их представителей) не может превышать числа действующих членов совета директоров.

Если акционеры (их полномочные представители) не были выдвинуты инициаторами созыва собрания или не были избраны, президиум внеочередного общего собрания составляют члены совета директоров.

### ***Статья 29. Председатель общего собрания акционеров***

1. На общем собрании акционеров председательствует председатель совета директоров Банка, а если он отсутствует или отказывается председательствовать председательствует один из членов совета директоров Банка по решению совета директоров. Если члены совета директоров Банка отсутствуют или отказываются председательствовать, то собрание выбирает председателя из числа присутствующих акционеров Банка.

2. Председатель собрания официально объявляет об открытии собрания и завершении его работы. По завершении обсуждения всех вопросов повестки дня объявляет голосование по ним, ведет собрание, контролирует исполнение регламента собрания, дает необходимые указания и поручения счетной комиссии, дает указания о распространении документов собрания и заявлений президиума собрания, подписывает протокол общего собрания акционеров.

3. Председатель собрания может поручить ведение собрания другому лицу, при этом он остается председателем собрания.

### ***Статья 30. Счетная комиссия***

1. Счетная комиссия в части исполнения возложенных на нее обязанностей является независимым постоянно действующим рабочим органом собрания, функции которого выполняет регистратор Банка.

2. Счетная комиссия осуществляет следующие функции:

- составляет список лиц, имеющих право на участие в общем собрании;
- составляет список акционеров, имеющих право на получение годовых дивидендов;
- проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании, ведет журналы регистрации;

- ведет учет доверенностей (предоставляемых ими прав) и иных документов, на основании которых участник собрания действует от имени лица, включенного в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
  - определяет кворум общего собрания акционеров по каждому вопросу, поставленному на голосование;
  - разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией участниками собрания права голоса на общем собрании;
  - разъясняет порядок голосования по вопросам, поставленным на голосование;
  - обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании;
  - определяет количество голосующих акций, находящихся в распоряжении участника собрания на момент голосования;
  - подсчитывает голоса и подводит итоги голосования;
  - составляет протокол об итогах голосования;
  - выдает справки и выписки из списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
2. Сведения, полученные лицами, выполняющими функции счетной комиссии, в процессе обработки результатов голосования (подсчета голосов и заполнения протоколов), являются конфиденциальными.

## **12. РЕГИСТРАЦИЯ УЧАСТНИКОВ СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ**

### ***Статья 31. Порядок регистрации участников общего собрания акционеров***

1. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании акционеров.

2. Место регистрации должно совпадать с местом проведения собрания. Регистрация начинается не позднее чем за 2,5 часа до начала собрания.

2. При регистрации участники собрания предъявляют следующие документы:

- акционер (физическое лицо) - документ, удостоверяющий личность;
- представитель акционера (физического лица) - доверенность от имени акционера и документ, удостоверяющий личность представителя;
- представитель акционера (юридического лица) - доверенность от имени юридического лица и документ, удостоверяющий личность представителя;
- руководитель юридического лица, являющегося акционером Банка, - документ, подтверждающий его должностное положение в соответствии с действующим законодательством, и документ, удостоверяющий личность.

Счетная комиссия на основании списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, удостоверяет личность участника собрания.

Доверенности и иные документы, подтверждающие право участника собрания действовать от имени акционера, сдаются в Банк.

4. Регистрация лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не заканчивается с момента начала собрания. Лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, вправе зарегистрироваться в течение всего времени его проведения.

По завершении обсуждения всех вопросов повестки дня общего собрания акционеров председатель собрания объявляет голосование по всем вопросам повестки дня. Это означает, что те участники собрания, которые еще не проголосовали, имеют возможность сделать это.

5. Принявшими участие в общем собрании, проводимом в форме совместного присутствия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

6. Принявшими участие в общем собрании, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены не позднее даты окончания приема Банком бюллетеней для голосования.

### **13. КВОРУМ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ. ПОВТОРНЫЙ СОЗЫВ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ**

#### ***Статья 32. Определение кворума общего собрания акционеров***

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

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.

Если на момент начала работы собрания не было кворума по отдельным вопросам повестки дня общего собрания акционеров, а в течение работы собрания он состоялся (зарегистрировались владельцы необходимого количества акций, предоставляющих право голоса по данным вопросам повестки дня), то счетная комиссия докладывает об этом общему собранию акционеров и оно правомочно принимать решения по этим вопросам.

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

Повторное общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов, представленных размещенными голосующими акциями Банка.

### **14. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ В ФОРМЕ СОВМЕСТНОГО ПРИСУТСТВИЯ**

#### ***Статья 33. Место и время проведения общего собрания акционеров***

1. По решению совета директоров Банка общее собрание акционеров проводится либо в г. Уфе, либо в г. Санкт-Петербурге, либо в г. Москве.

2. Общее собрание акционеров может быть проведено в интервале с 9 до 18 часов. Не допускается проведение собрания вне населенных пунктов. В случае невозможности проведения собрания в течение одного дня должен быть объявлен перерыв до следующего дня.

3. Общее собрание акционеров должно проводиться в помещении, способном вместить количество акционеров, зарегистрированных для участия в предыдущих собраниях.

#### ***Статья 34. Порядок ведения общего собрания акционеров***

1. Регламент выступлений докладчиков по каждому вопросу повестки дня, выступлений в прениях и для справок утверждается общим собранием акционеров.

На ответы на вопросы по поводу выступлений докладчиков отводится не менее 30 минут.

2. Вопросы к докладчикам и заявления о предоставлении слова могут быть сделаны только в письменной форме. Записки с вопросами и заявлениями передаются в президиум собрания.

3. В случае проведения собрания в течение 3 часов непрерывно может быть установлен перерыв в работе собрания от 10 до 20 минут.

В случае проведения собрания в течение 4 часов непрерывно может быть установлен перерыв в работе собрания на срок от 30 минут до 1 часа.

## **15. ГОЛОСОВАНИЕ НА ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ. БЮЛЛЕТЕНИ ДЛЯ ГОЛОСОВАНИЯ**

### ***Статья 35. Голосование на общем собрании акционеров***

1. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция - один голос», а при проведении кумулятивного голосования - «одна голосующая акция - число голосов, равное количественному составу совета директоров».

2. При голосовании не допускается разделения голосов, которыми обладает участник собрания. Это означает, что если у него имеется больше, чем одна голосующая акция, то он не может проголосовать одной частью голосов «за», а другой - «против» или воздержаться.

### ***Статья 36. Бюллетени для голосования***

1. Голосование на общем собрании акционеров по вопросам повестки дня, поставленным на голосование, осуществляется бюллетенями для голосования.

2. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

3. В бюллетень для голосования может быть включен один или несколько вопросов, поставленных на голосование. Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются советом директоров Банка.

4. В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- дата, место и время проведения общего собрания акционеров;
- вопрос(ы), поставленный(е) на голосование, формулировки решений по ним;
- иные реквизиты и информация, предусмотренные нормативными актами ФСФР и Банка России.

5. Бюллетень для голосования может содержать дополнительные сведения, определенные советом директоров при утверждении формы и текста бюллетеня для голосования.

### ***Статья 37. Бюллетени, подписанные представителями***

1. В случае представления в Банк бюллетеня для голосования до проведения общего собрания акционеров в форме совместного присутствия и при проведении собрания в форме заочного голосования к бюллетеню, подписанному представителем лица, включенного в список лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, действующим на основании доверенности, прилагается доверенность (заверенная в установленном законом порядке ее копия) или иной документ (заверенная в установленном законом порядке его копия), удостоверяющий право представителя действовать от имени акционера.

2. В случае если доверенность выдана в порядке передоверия, наряду с ней (заверенной в установленном законом порядке ее копией) представляется доверенность, на основании которой она выдана (или заверенная в установленном законом порядке ее копия).

Доверенность оформляется в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или должна быть удостоверена нотариально.

3. Основания признания бюллетеня для голосования недействительным определяются уставом Банка.

### ***Статья 38. Порядок голосования***

1. Участник собрания вправе проголосовать в любой момент с начала собрания.

Участник собрания может сформировать и выразить свое мнение по вопросам, поставленным на голосование, как участвуя в их обсуждении, так и без участия в нем. Участие в обсуждении вопросов повестки дня — это право акционера, а не обязанность.

По завершении обсуждения всех вопросов повестки дня общего собрания акционеров председатель собрания объявляет голосование по всем вопросам повестки дня. Это означает, что те участники собрания, которые еще не проголосовали, имеют возможность сделать это.

2. Заполнение бюллетеней производится участниками собрания без использования кабин для голосования.

## **16. ГОЛОСОВАНИЕ ПО ПОРЯДКУ ВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ В ФОРМЕ СОВМЕСТНОГО ПРИСУТСТВИЯ**

### ***Статья 39. Голосование по порядку ведения общего собрания акционеров***

Голосование по порядку ведения общего собрания акционеров может проводиться либо общими бюллетенями для голосования по вопросам повестки дня, либо специально предусмотренными для голосования по этому вопросу бюллетенями.

В случае, если советом директоров Банка принято решение, не издавать специально предназначенные бюллетени, то допускается по отдельным процедурным вопросам голосование проводить простым поднятием руки присутствующих на собрании акционеров с последующим подтверждением принятых решений голосованием общими бюллетенями для голосования.

## **17. ПРОТОКОЛЫ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ И ОБ ИТОГАХ ГОЛОСОВАНИЯ**

### ***Статья 40. Подведение итогов голосования***

1. Итоги голосования по вопросам, поставленным на голосование подводятся счетной комиссией.

Решение общего собрания акционеров по вопросу повестки дня собрания не считается принятым и не может быть оглашено до подведения итогов голосования по всем вопросам повестки дня.

2. Если повестка дня общего собрания акционеров одновременно включает вопросы избрания нескольких органов Банка, то итоги голосования по этим вопросам независимо от порядка их рассмотрения подводятся в следующей очередности:

- 1) выборы совета директоров Банка;
- 2) выборы ревизионной комиссии Банка.

3. Выборы органа Банка признаются состоявшимися, если число избранных членов данного органа Банка составляет не менее числа членов этого органа Банка, определенного уставом Банка как кворум для проведения заседания данного органа Банка.

4. Для реализации права акционера требовать выкупа Банком принадлежащих ему акций Банка поданным «против» вопроса, поставленного на голосование, считается бюллетень, в котором оставлен вариант голосования «против». Бюллетень с вариантом голосования «воздержался» не дает акционеру право требовать выкупа Банком принадлежащих ему акций.

### ***Статья 41. Протокол об итогах голосования на общем собрании акционеров***

1. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования на общем собрании акционеров, отражающий результаты голосования по каждому вопросу повестки дня, поставленному на голосование.

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

3. Протокол об итогах голосования особым решением общего собрания акционеров не утверждается. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, считается принятым (не принятым) непосредственно после составления протокола об итогах голосования.

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

***Статья 42. Протокол общего собрания акционеров***

Протокол общего собрания акционеров составляется в срок не позднее 15 дней после закрытия общего собрания акционеров, а при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования, не позднее 15 дней с даты окончания приема Банком бюллетеней для заочного голосования.

**18. ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ**

***Статья 43. Источники и объем финансирования подготовки и проведения общего собрания акционеров***

1. Смета расходов на проведение общего собрания утверждается советом директоров Банка по предложению исполнительного органа Банка.

2. В случае проведения общего собрания по решению лиц, имеющих право требовать проведения общего собрания, расходы указанных лиц, связанные с созывом и проведением общего собрания, могут быть возмещены Банком по решению общего собрания акционеров.