

«_____» _____ 20____ года

**Изменения № 1, вносимые в устав
«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»
АКБ «Держава» ПАО**

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1027739120199, дата государственной регистрации кредитной организации от 28 августа 2012 года, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 2738 от 05 марта 1994 года.

1. Изложить пункт 3.1 Устава в следующей редакции:

«3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

2. Изложить пункт 3.2 Устава в следующей редакции:

«3.2. Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги;
- выдавать банковские гарантии.

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

3. Изложить второй абзац пункта 5.3. Устава в следующей редакции:

«Дивиденд по привилегированной акции составляет не менее 10 (Десять) процентов от номинальной стоимости такой акции. Ликвидационная стоимость каждой размещенной привилегированной акции составляет не менее 10 (Десять) процентов от номинальной стоимости такой акции».

4. Изложить пункт 6.1 Устава в следующей редакции:

«6.1. Права акционеров:

6.1.1. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;
- участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества - право на получение части его имущества;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Владельцы обыкновенных акций Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом или настоящим Уставом.

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

6.1.2. Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса:

при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов, предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2 и статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также вопросов, решение по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается единогласно всеми акционерами Банка;

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

при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;

при решении вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций;

по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;

- на получение дивидендов;
- на получение ликвидационной стоимости акций.

Владельцы привилегированных акций Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом.

Каждая привилегированная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав».

5. Изложить пункт 13.2.38 Устава в следующей редакции:

«13.2.38 принятие решений о совершении Банком сделки или ряда взаимосвязанных сделок на сумму, равную или превышающую 1 000 000 000,00 (Один миллиард) рублей, а также об увеличении их размера;»

6. Изложить пункт 14.3.7 Устава в следующей редакции:

«14.3.7. принятие решений по вопросам рассмотрения и выдачи ссуд (открытия кредитных лимитов), иных сделок кредитного характера в размере, превышающем 100 000 000,00 (Сто миллионов) рублей на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также об изменении их условий, за исключением межбанковских кредитов и сделок, принятие решений, о совершении которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров;»

7. Дополнить Устав пунктом 14.3.7.1 следующего содержания:

«14.3.7.1. принятие решений по вопросам изменения условий (за исключением изменения размера) ранее выданных ссуд (кредитных лимитов), иных сделок кредитного характера в размере, равном или

превышающем 1 000 000 000,00 (Один миллиард) рублей на одного заемщика или группу связанных заемщиков, за исключением изменения условий межбанковских кредитов и сделок, принятие решений о совершении которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров;»

8. Изложить пункт 14.3.11 Устава в следующей редакции:

«14.3.11 подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по вопросам заключения сделки или ряда взаимосвязанных сделок на сумму, равную или превышающую 1 000 000 000,00 (Один миллиард) рублей, а также об увеличении их размера;»

9. Изменить нумерацию пункта 15.26 Устава на 15.20.

10. Изложить пункт 16.2.7 Устава в следующей редакции:

«16.2.7. При ликвидации Банка после погашения текущих расходов, необходимых для осуществления ликвидации, требования его кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми Банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также по требованиям о компенсации морального вреда, о компенсации сверх возмещения вреда, причиненного вследствие разрушения, повреждения объекта капитального строительства, нарушения требований безопасности при строительстве объекта капитального строительства, требований к обеспечению безопасной эксплуатации здания, сооружения, а также требования граждан, являющихся кредиторами Банка по заключенным с ним или в его пользу договорам банковского вклада или банковского счета, за исключением договоров, связанных с осуществлением гражданином предпринимательской или иной профессиональной деятельности, в части основной суммы задолженности и причитающихся процентов, требования организации, осуществляющей обязательное страхование вкладов, в связи с выплатой возмещения по вкладам в соответствии с законом о страховании вкладов граждан в банках и требования Банка России в связи с осуществлением выплат по вкладам граждан в банках в соответствии с законом;

во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

в третью очередь производятся расчеты по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;

в четвертую очередь производятся расчеты с другими кредиторами;

Требования кредиторов о возмещении убытков в виде упущенной выгоды, о взыскании неустойки (штрафа, пени), в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, удовлетворяются после удовлетворения требований кредиторов первой, второй, третьей и четвертой очереди.

Требования кредиторов каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди, за исключением требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества Банка.

Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества Банка, удовлетворяются за счет средств, полученных от продажи предмета залога, преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди, права требования по которым возникли до заключения соответствующего договора залога.

Не удовлетворенные за счет средств, полученных от продажи предмета залога, требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества Банка, удовлетворяются в составе требований кредиторов четвертой очереди.

При недостаточности имущества Банка, когда Банк в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации, не может быть признан несостоятельным (банкротом), имущество Банка распределяется между кредиторами соответствующей очереди пропорционально размеру требований, подлежащих удовлетворению, если иное не установлено законом.

Считаются погашенными при ликвидации Банка:

1) требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества Банка и не удовлетворенные за счет имущества лиц, несущих субсидиарную ответственность по таким требованиям, если Банк в случаях, предусмотренных статьей 65 Гражданского кодекса Российской Федерации, не может быть признан несостоятельным (банкротом);

2) требования, не признанные ликвидационной комиссией, если кредиторы по таким требованиям не обращались с иском в суд;

3) требования, в удовлетворении которых решением суда кредиторам отказано.

В случае обнаружения имущества Банка, исключенного из единого государственного реестра юридических лиц, в том числе в результате признания Банка несостоятельным (банкротом), заинтересованное лицо или уполномоченный государственный орган вправе обратиться в суд с заявлением о назначении процедуры распределения обнаруженного имущества среди лиц, имеющих на это право. К указанному имуществу относятся также требования Банка к третьим лицам, в том числе возникшие из-за нарушения очередности удовлетворения требований кредиторов, вследствие которого заинтересованное лицо не получило исполнение в полном объеме. В этом случае суд назначает арбитражного управляющего, на которого возлагается обязанность распределения обнаруженного имущества Банка.

Заявление о назначении процедуры распределения обнаруженного имущества Банка может быть подано в течение пяти лет с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о прекращении юридического лица. Процедура распределения обнаруженного имущества Банка может быть назначена при наличии средств, достаточных для осуществления данной процедуры, и возможности распределения обнаруженного имущества среди заинтересованных лиц.

Процедура распределения обнаруженного имущества Банка осуществляется по правилам Гражданского кодекса Российской Федерации о ликвидации юридических лиц».

Изменения внесены лицом, которому принадлежат все голосующие акции «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество», решение б/н от 18 мая 2020 года.

Председатель Правления

XXX