

Запись о государственной
регистрации кредитной организации
внесена в единый государственный
реестр юридических лиц
«18» июля 2002 года,
основной государственный
регистрационный № 10277390048009

СОГЛАСОВАНО
Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации



М. И. Суков

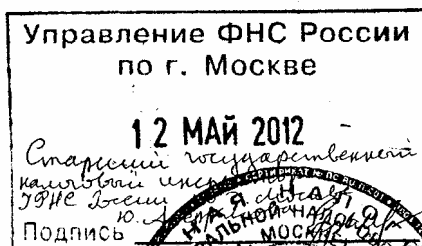
апрель 2012 г.

УСТАВ

Открытого акционерного общества
«Росгосстрах Банк»

ОАО «РГС Банк»

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
(Протокол № 2-2012 от 23 марта 2012 г.)



г. Москва
2012 год

Оглавление

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
Статья 1. Основные положения	4
Статья 2. Фирменное наименование и местонахождение Банка	5
Статья 3. Ответственность Банка	9
ГЛАВА 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ, СДЕЛКИ И ДРУГИЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	9
Статья 4. Банковские операции	9
Статья 5. Сделки и другие виды деятельности Банка	9
ГЛАВА 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ БАНКА	10
Статья 6. Уставный капитал Банка	10
Статья 7. Увеличение Уставного капитала Банка	10
Статья 8. Уменьшение Уставного капитала Банка	11
Статья 9. Уведомление кредиторов об уменьшении Уставного капитала Банка	11
Статья 10. Акции Банка	12
Статья 11. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка	12
Статья 12. Оплата акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при их размещении	13
ГЛАВА 4. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ	13
Статья 13. Общие права акционера – владельца акций любого типа	13
Статья 14. Права акционеров – владельцев обыкновенных акций Банка	14
Статья 15. Права акционеров – владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда	14
ГЛАВА 5. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ	14
Статья 16. Порядок отчуждения акций Банка акционерами	14
ГЛАВА 6. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ	15
Статья 17. Ведение реестра акционеров	15
ГЛАВА 7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА	15
Статья 18. Прибыль Банка	15
Статья 19. Дивиденды Банка	15
Статья 20. Фонды Банка	16
Статья 21. Кредитные ресурсы Банка	16
Статья 22. Обеспечение интересов клиентов	16
ГЛАВА 8. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ	17
Статья 23. Органы управления Банка	17
Статья 24. Общее собрание акционеров	17
Статья 25. Компетенция Общего собрания акционеров	17
Статья 26. Решение Общего собрания акционеров	18
Статья 27. Внеочередное общее собрание акционеров	19
Статья 28. Право на участие в Общем собрании акционеров и информация о проведении Общего собрания	20
Статья 29. Предложения в повестку дня Общего собрания	20
Статья 30. Кворум и решение Общего собрания акционеров, порядок участия акционеров в Общем собрании	21
Статья 31. Совет директоров Банка	21
Статья 32. Коллегиальный исполнительный орган Банка	24
Статья 33. Председатель Правления Банка	25
Статья 34. Ответственность членов Совета директоров Банка, Председателя Правления и членов Правления Банка	26
ГЛАВА 9. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА	27
Статья 35. Цель создания системы внутреннего контроля Банка	27
Статья 36. Система внутреннего контроля Банка	27
Статья 37. Система органов внутреннего контроля Банка	28
Статья 38. Служба внутреннего контроля Банка	29

Статья 39. Организация системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	30
Статья 40. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	30
ГЛАВА 10. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	32
Статья 41. Ревизионная комиссия (ревизор) Банка	32
Статья 42. Аудитор Банка	32
Статья 43. Заключение ревизионной комиссии (ревизора) Банка или аудитора Банка	32
ГЛАВА 11. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	33
Статья 44. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Банка	33
Статья 45. Документы Банка	33
Статья 46. Предоставление Банком информации	34
ГЛАВА 12. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	34
Статья 47. Реорганизация Банка	34
Статья 48. Ликвидация Банка	35
ГЛАВА 13. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.	
Статья 49. Порядок внесения изменений и дополнений	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные положения

1. Банк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 21 января 1994 года (протокол № 1 от 21 января 1994 г.) с наименованием Акционерный Коммерческий Банк «ФИНТРАСТБАНК» (Акционерное Общество Закрытого Типа).

Банк зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 05 сентября 1994 года, регистрационный номер 3073.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 13 февраля 1995 года (протокол № 3 от 13 февраля 1995 г.) наименование Банка изменено на Акционерное общество закрытого типа коммерческий банк «Русский межрегиональный банк развития» «Русь-Банк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 30 мая 1997 года (протокол № 12 от 30 мая 1997 г.) наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Русский межрегиональный банк развития» (закрытое акционерное общество) АКБ «Русь-Банк». Организационно-правовая форма Банка приведена в соответствие с законодательством Российской Федерации и определена как «закрытое акционерное общество».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 06 июня 2002 года (протокол № 2-2002 от 06 июня 2002 г.) сокращенное наименование Банка изменено на ЗАО АКБ «Русь-Банк». Сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 28 марта 2006 года (протокол № 1-2006 от 28 марта 2006 г.) наименование Банка изменено на Закрытое акционерное общество «Русь-Банк» ЗАО «Русь-Банк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 31 июля 2007 года (протокол № 3-2007 от 31 июля 2007 г.) изменен тип акционерного общества Банка с закрытого акционерного общества на открытое акционерное общество, а также изменено наименование Банка на Открытое акционерное общество «Русь-Банк» ОАО «Русь-Банк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Русь-Банк» от 12 октября 2009 г. (протокол №3-2009 от 12 октября 2009 г.) и решением Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Русь-Банк-Урал» от 12 октября 2009 г. (протокол №26 от 12 октября 2009 г.) Банк был реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества «Русь-Банк-Урал».

Банк является правопреемником Открытого акционерного общества «Русь-Банк-Урал». С момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности Открытого акционерного общества «Русь-Банк-Урал» к Банку переходят все права и обязанности Открытого акционерного общества «Русь-Банк-Урал», включая оспариваемые обязательства.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 01 июля 2011 года (протокол № 3-2011 от 01 июля 2011 г.) изменено наименование Банка на Открытое акционерное общество «Росгосстрах Банк» ОАО «РГС Банк».

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

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

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в уполномоченном регистрирующем органе. Сообщение о создании Банка публикуется в печати.

4. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица Российской Федерации, а также иностранных государств, участие которых в банках не запрещено законодательством Российской Федерации.

5. Акционеры Банка 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.

6. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

7. Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации может создавать филиалы, открывать представительства.

Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и действуют на основании Положений, утвержденных Банком, а их руководители назначаются Председателем Правления Банка и

осуществляют свои полномочия на основании выданных доверенностей.

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

8. Банк вправе, в порядке в предусмотренном законодательством Российской Федерации, открывать внутренние структурные подразделения.

9. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке, указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, а также может иметь собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

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

11. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

Статья 2. Фирменное наименование и местонахождение Банка

1. Полное фирменное наименование Банка: Открытое акционерное общество «Росгосстрах Банк».

2. Сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО «РГС Банк».

3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Open joint-stock company «Rosgosstrakh Bank».

4. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: «RGS Bank».

5. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

6. Местонахождение Банка: 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

Документы Банка и единоличный исполнительный орган находятся по адресу местонахождения Банка.

7. Банком открыты следующие филиалы в Российской Федерации:

1) филиал в г. Санкт-Петербург:

- полное наименование филиала: Санкт-Петербургский филиал Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк»;
 - сокращенное наименование филиала: Санкт-Петербургский филиал ОАО «РГС Банк»;
- местонахождение филиала: Российская Федерация, 197342, г. Санкт-Петербург, Ушаковская наб., д. 5, лит.А.

2) филиал в г. Новосибирск:

- полное наименование филиала: Новосибирский филиал Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк»;
- сокращенное наименование филиала: Новосибирский филиал ОАО «РГС Банк»;
- местонахождение филиала: Российская Федерация, 630102, г. Новосибирск, ул. Восход, д. 20.

3) филиал в г. Ростов-на-Дону:

- полное наименование филиала: Ростовский филиал Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк»;
- сокращенное наименование филиала: Ростовский филиал ОАО «РГС Банк»;
- местонахождение филиала: Российская Федерация, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Города Волос, 11/81-83/34.

4) филиал в г. Уфа:

- полное наименование филиала: Уфимский филиал Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк»;
- сокращенное наименование филиала: Уфимский филиал ОАО «РГС Банк»;
- местонахождение филиала: Российская Федерация, 450077, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Цюрупы, д.79.

5) филиал в г. Нижний Новгород:

- полное наименование филиала: Нижегородский филиал Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк»;
- сокращенное наименование филиала: Нижегородский филиал ОАО «РГС Банк»;
- местонахождение филиала: Российская Федерация, 603155, г. Нижний Новгород, ул. Большая Печерская, д.39.

6) филиал в г. Екатеринбург:

- полное наименование филиала: Екатеринбургский филиал Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк»;
- сокращенное наименование филиала: Екатеринбургский филиал ОАО «РГС Банк»;
- местонахождение филиала: Российская Федерация, 620062, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Гагарина, 14.

7) филиал в г. Ставрополь:

- полное наименование филиала: Ставропольский филиал Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк»;

- сокращенное наименование филиала: Ставропольский филиал ОАО «РГС Банк»;
 - местонахождение филиала: Российская Федерация, 355000, г. Ставрополь, ул. Дзержинского, д.209.
- 8) филиал в г. Хабаровск:
- полное наименование филиала: Хабаровский филиал Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк»;
 - сокращенное наименование филиала: Хабаровский филиал ОАО «РГС Банк»;
 - местонахождение филиала: Российская Федерация, 680000, г. Хабаровск, ул. Комсомольская, д.98.
- 8. Банком открыты следующие представительства в Российской Федерации:**
- 1) представительство в г. Астрахань:
- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Астрахань;
 - Местонахождение представительства: 414040, г. Астрахань, Кировский район, улица Адмиралтейская, дом 53, литер строения Ф.
- 2) представительство в г. Барнаул:
- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Барнаул;
 - Местонахождение представительства: 656002, Алтайский край, г. Барнаул, улица Советская, д. 4.
- 3) представительство в г. Архангельск:
- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Архангельск;
 - Местонахождение представительства: 163046, Архангельская область, г. Архангельск, округ Октябрьский, пр. Обводный канал, д. 67/ул. Попова, д. 42.
- 4) представительство в г. Воронеж:
- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Воронеж;
 - Местонахождение представительства: 394036, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской, д. 15.
- 5) представительство в г. Владимир:
- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Владимир;
 - Местонахождение представительства: 600015, Владимирская область, г. Владимир, ул. Спасская, д. 1-А.
- 6) представительство в г. Волгоград:
- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Волгоград;
 - Местонахождение представительства: 400087, г. Волгоград, ул. Невская, д. 11а.
- 7) представительство в г. Ижевск:
- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Ижевск;
 - Местонахождение представительства: 426008, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 257
- 8) представительство в г. Иваново:
- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Иваново;
 - Местонахождение представительства: 153037, Ивановская область, г. Иваново, ул. 8 Марта, д. 32.
- 9) представительство в г. Иркутск:
- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Иркутск;
 - Местонахождение представительства: 664011, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Свердлова, д. 23А.
- 10) представительство в г. Йошкар-Ола:
- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Йошкар-Ола;
 - Местонахождение представительства: 424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Волкова, д. 206а.
- 11) представительство в г. Казань:
- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Казань;
 - Местонахождение представительства: 420097, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лейтенанта Шмидта, д. 3/15, литер А.
- 12) представительство в г. Калининград:
- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Калининград;
 - Местонахождение представительства: 236010, Калининградская область, г. Калининград, пл. Победы, д. 10.
- 13) представительство в г. Калуга:
- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Калуга;

- Местонахождение представительства: 248030, Калужская область, г. Калуга, ул. Пролетарская, д. 133.
- 14) представительство в г. Киров:
 - Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Киров;
 - Местонахождение представительства: 610046, Кировская область, г. Киров, улица Труда, дом 84а, помещение 1013.
- 15) представительство в г. Кострома:
 - Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Кострома;
 - Местонахождение представительства: 156000, Костромская область, г. Кострома, ул. Советская, д. 25/18, нежилое помещение № 63.
- 16) представительство в г. Краснодар:
 - Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Краснодар;
 - Местонахождение представительства: 350001, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Ставропольская, д. 212/1.
- 17) представительство в г. Красноярск:
 - Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Красноярск;
 - Местонахождение представительства: 660021, г. Красноярск, ул. Вокзальная, д. 21.
- 18) представительство в г. Белгород:
 - Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Белгород;
 - Местонахождение представительства: 308027, г. Белгород, ул. Щорса, д. 8б.
- 19) представительство в г. Курган:
 - Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Курган;
 - Местонахождение представительства: 640020, г. Курган, ул. Томина, д. 45/1.
- 20) представительство в г. Курск:
 - Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Курск;
 - Местонахождение представительства: 305000, г. Курск, ул. Радищева, д. 4.
- 21) представительство в г. Мурманск:
 - Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Мурманск;
 - Местонахождение представительства: 183025, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярные Зори, д. 45, корпус 1.
- 22) представительство в г. Великий Новгород:
 - Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Великий Новгород;
 - Местонахождение представительства: 173001, г. Великий Новгород, ул. Большая Санкт-Петербургская, д. 39.
- 23) представительство в г. Оренбург:
 - Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Оренбург;
 - Местонахождение представительства: 460024, г. Оренбург, улица Туркестанская, д. 21.
- 24) представительство в г. Пенза:
 - Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Пенза;
 - Местонахождение представительства: 440000, г. Пенза, ул. Кирова, д. 10А.
- 25) представительство в г. Пермь:
 - Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Пермь;
 - Местонахождение представительства: 614000, г. Пермь, Ленинский район, ул. Максима Горького, д. 9.
- 26) представительство в г. Петрозаводск:
 - Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Петрозаводск;
 - Местонахождение представительства: 185035, Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. Куйбышева, д. 14.
- 27) представительство в г. Псков:
 - Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Псков;
 - Местонахождение представительства: 180000, Псковская область, г. Псков, ул. Льва Толстого, д. 2, пом. 1009.

28) представительство в г. Рязань:

- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Рязань;
- Местонахождение представительства: 390046, Рязанская область, г. Рязань, ул. Есенина, д. 61/13.

29) представительство в г. Самара:

- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Самара;
- Местонахождение представительства: 443001, г. Самара, ул. Молодогвардейская, д. 153.

30) представительство в г. Саранск:

- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Саранск;
- Местонахождение представительства: 430000, Республика Мордовия, г. Саранск, Ленинский район, ул. Полежаева, д. 62.

31) представительство в г. Саратов:

- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Саратов;
- Местонахождение представительства: 410600, г. Саратов, ул. Рахова, д. 131.

32) представительство в г. Смоленск:

- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Смоленск ;
- Местонахождение представительства: 214013, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Кирова, д. 13/15.

33) представительство в г. Сыктывкар:

- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Сыктывкар;
- Местонахождение представительства: 167010, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. М. Горького, д. 13.

34) представительство в г. Тамбов:

- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Тамбов;
- Местонахождение представительства: 392036, Тамбовская область, г. Тамбов, ул. Интернациональная, д. 88, № 33.

35) представительство в г. Тверь:

- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Тверь;
- Местонахождение представительства: 170002, Тверская область, г. Тверь, пр-т Чайковского, д. 23.

36) представительство в г. Томск:

- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Томск;
- Местонахождение представительства: 634061, г. Томск, проспект Фрунзе, д. 96а.

37) представительство в г. Тула:

- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Тула;
- Местонахождение представительства: 300012, Тульская область, г. Тула, Советский район, ул. Болдина, д. 147.

38) представительство в г. Тюмень:

- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Тюмень;
- Местонахождение представительства: 625035, г. Тюмень, улица Республики, д. 164, стр. 2.

39) представительство в г. Омск:

- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Омск;
- Местонахождение представительства: 644024, г. Омск, пр. Маркса, д. 3, корпус 1.

40) представительство в г. Ульяновск:

- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Ульяновск;
- Местонахождение представительства: 432063, г. Ульяновск, улица Карла Либкнехта, дом № 19А.

41) представительство в г. Чебоксары:

- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Чебоксары;
- Местонахождение представительства: 428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Ярославская, д. 30.

42) представительство в г. Челябинск:

- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Челябинск;
- Местонахождение представительства: 454080, г. Челябинск, пл. Мопра, д. 9.

43) представительство в г. Ярославль:

- Наименование представительства: Представительство Открытого акционерного общества «Росгосстрах Банк» в г. Ярославль;
- Местонахождение представительства: 150049, г. Ярославль, ул. Рыбинская, д. 46.

Статья 3. Ответственность Банка

1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

2. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

3. Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) 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.

Несостоятельность (банкротство) Банка считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанные право и (или) возможность в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.

4. Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Глава 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ, СДЕЛКИ И ДРУГИЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Статья 4. Банковские операции

1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предыдущем абзаце 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;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Статья 5. Сделки и другие виды деятельности Банка

1. Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

3. Все указанные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.

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

5. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами при наличии соответствующих лицензий.

ГЛАВА 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ БАНКА

Статья 6. Уставный капитал Банка

1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме **1 586 533 500** (Один миллиард пятьсот восемьдесят шесть миллионов пятьсот тридцать три тысячи пятьсот) рублей и разделен на **3 166 407** (Три миллиона сто шестьдесят шесть тысяч четыреста семь) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью **500** (Пятьсот) рублей каждая и **6660** (Шесть тысяч шестьсот шестьдесят) привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда, номинальной стоимостью **500** (Пятьсот) рублей каждая.

3. Вклады в Уставный капитал Банка могут быть в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;
- денежных средств в иностранной валюте;
- принадлежащего учредителю (акционеру) Банка на праве собственности здания (помещения), завершеного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;

- средств бюджетов субъектов Российской Федерации, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (за исключением средств местного бюджета и земельных участков, находящихся в муниципальной собственности) на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами;

- иного имущества в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России.

4. Для формирования Уставного капитала не могут быть использованы:

- привлеченные денежные средства;
- имущество, если право распоряжения им ограничено в соответствии с федеральным законодательством или заключенными ранее договорами;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Статья 7. Увеличение Уставного капитала Банка

1. Увеличение Уставного капитала допускается после его полной оплаты. Не допускается увеличение Уставного капитала Банка для возмещения допущенных Банком убытков.

2. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, принимается общим собранием акционеров.

Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается советом директоров Банка.

Решение совета директоров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается советом директоров Банка единогласно всеми членами совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров Банка.

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных

бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

3. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций.

4. В решении об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций указывается количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

5. Увеличение Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается Уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Банка и суммой Уставного капитала и резервного фонда Банка.

При увеличении Уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории, что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение Уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

Статья 8. Уменьшение Уставного капитала Банка

1. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения Банком части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение об уменьшении Уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав Банка принимается общим собранием акционеров, большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в Общем собрании акционеров.

2. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении Уставного капитала при погашении акций:

- приобретенных Банком по решению Совета директоров Банка и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

3. 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).

4. Банк не вправе уменьшать Уставный капитал, если в результате этого его размер станет меньше минимального Уставного капитала Банка, определяемого в соответствии с законодательством Российской Федерации на дату регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка.

Статья 9. Уведомление кредиторов об уменьшении Уставного капитала Банка

1. В течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении Уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении Уставного капитала Банка.

Статья 10. Акции Банка

1. Банк вправе размещать обыкновенные акции и привилегированные акции с определенным размером дивиденда посредством подписки и конвертации. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций с определенным размером дивиденда не должна превышать 25 процентов Уставного капитала Банка.

Все акции Банка являются именными.

2. Обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет **500** (Пятьсот) рублей. Форма выпуска – именная бездокументарная.

Количество размещенных обыкновенных акций **3 166 407** (Три миллиона сто шестьдесят шесть тысяч четыреста семь).

Банк имеет право дополнительно размещать **3 436 850** (Три миллиона четыреста тридцать шесть тысяч восемьсот пятьдесят) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью **500** (Пятьсот) рублей каждая.

3. Привилегированные акции Банка с определенным размером дивиденда имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав.

Номинальная стоимость одной привилегированной акции с определенным размером дивиденда **500** (Пятьсот) рублей. Форма выпуска именная бездокументарная.

Количество размещенных привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда **6660** (Шесть тысяч шестьсот шестьдесят) штук.

Банк имеет право дополнительно размещать привилегированные именные акции с определенным размером дивиденда только после принятия решения общим собранием акционеров и внесения соответствующих изменений в Устав Банка.

4. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (дробные акции).

Дробная акция предоставляет акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории и типа, в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Для целей отражения в Уставе Банка общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. В случае, если в результате этого образуется дробное число, в Уставе Банка количество размещенных акций выражается дробным числом.

Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одного типа, эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

Статья 11. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка, в котором оговариваются все необходимые условия их выпуска.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.

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

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

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

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

Выпуск облигаций Банком допускается после полной оплаты его уставного капитала. Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер Уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций. Указанные ограничения не распространяются на выпуск облигаций с ипотечным покрытием и в иных случаях, установленных федеральными законами о ценных бумагах.

5. 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.

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

7. Банк вправе предусмотреть возможность досрочного погашения облигаций по желанию их владельцев. При этом в решении о выпуске облигаций должны быть определены стоимость погашения и срок, не ранее которого они могут быть предъявлены к досрочному погашению.

8. 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.

9. Держатели облигаций в установленном порядке имеют преимущественное право на распределяемую прибыль и активы Банка при его ликвидации.

Статья 12. Оплата акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при их размещении

1. Оплата акций может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации, а также в иностранной валюте и иным имуществом в порядке, установленном Банком России.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется только денежными средствами.

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

2. Оплата акций Банка при его учреждении производится его учредителями по цене не ниже номинальной стоимости этих акций.

Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

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

4. Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

5. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено Федеральным законом. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

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

Глава 4. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

Статья 13. Общие права акционера – владельца акций любого типа

1. Акционер имеет право:

- переуступать принадлежащие ему акции в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

- пользоваться преимущественным правом приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, в зависимости от типа принадлежащих ему акций;

- знакомиться с документами Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, и получать их копии за плату;

- передавать все или часть прав, предоставляемых акцией соответствующего типа, своему представителю на основании доверенности;

- обжаловать решения общего собрания акционеров, принятые с нарушением законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если он не принимал участия в общем собрании

акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении;

- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

2. Дробная акция предоставляет акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующего типа, в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

3. 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 2 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участие 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.

Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

Статья 14. Права акционеров – владельцев обыкновенных акций Банка

1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу один голос. Акционеры – владельцы обыкновенных акций могут в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции.

2. Акционеры – владельцы обыкновенных акций, после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Статья 15. Права акционеров – владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда

1. Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право принимать участие в общих собраниях акционеров Банка без права голоса, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2. Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют первоочередное право по сравнению с владельцами обыкновенных акций в получении:

- дивидендов в размере 10 процентов от номинальной стоимости привилегированных акций с определенным размером дивиденда;

- начисленных, но не выплаченных дивидендов, а также части стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость) при ликвидации Банка в размере 10 процентов от номинальной стоимости привилегированных акций с определенным размером дивиденда.

3. Владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право голоса на Общем собрании акционеров Банка:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивидендов и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости акций;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере.

Глава 5. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

Статья 16. Порядок отчуждения акций Банка акционерами

1. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

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

3. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров Банка.

Глава 6. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

Статья 17. Ведение реестра акционеров

1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. Держателем реестра акционеров может быть Банк или регистратор.

2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров, обязано в недельный срок информировать держателя реестра об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных держатель реестра не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

3. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных нормативно правовыми актами Российской Федерации.

4. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка, держатель реестра не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суде. По решению суда Банк обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

5. По требованию акционера или номинального держателя акций держатель реестра обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, она является документом, подтверждающим права акционера на принадлежащие ему акции.

Глава 7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

Статья 18. Прибыль Банка

1. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в Резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Статья 19. Дивиденды Банка

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждого типа дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами, а в случаях, предусмотренных Уставом Банка – иным имуществом.

2. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

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

4. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов. В случае, если решением Общего собрания акционеров срок выплаты дивидендов не определен, срок их выплаты 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. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

5. Банк не вправе принимать решение о выплате и выплачивать дивиденды по акциям:

- до полной оплаты всего Уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «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 стоимость чистых активов Банка меньше его Уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6. Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивидендов по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов (в том числе накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, размер дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по которым определен Уставом Банка.

7. Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям определенного типа, по которым размер дивиденда определен Уставом Банка, если не принято решение о полной выплате дивидендов по всем типам привилегированных акций, предоставляющим преимущество в очередности получения дивидендов перед привилегированными акциями этого типа.

Статья 20. Фонды Банка

1. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15 процентов от размера Уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера не менее 15 процентов от размера Уставного капитала Банка.

Источником формирования резервного фонда является чистая прибыль Банка. Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей.

2. Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета директоров Банка или в порядке установленном общим собранием акционеров, только на следующие цели:

- покрытие убытков Банка;
- погашение облигаций Банка;
- выкуп акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

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

Статья 21. Кредитные ресурсы Банка

1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в Уставном капитале банков и других юридических лиц и иных имобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

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

Статья 22. Обеспечение интересов клиентов

1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства, путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все работники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам и иным органам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7. Все должностные лица и работники Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом законодательства Российской Федерации.

8. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Банком к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия уполномоченных должностных лиц Банка.

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

Глава 8. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

Статья 23. Органы управления Банка

1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка.

2. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Статья 24. Общее собрание акционеров

1. Высшим органом управления Банком является Общее собрание акционеров.

2. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка. В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 25 настоящего Устава.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

Статья 25. Компетенция Общего собрания акционеров

1. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- (1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 10 пункта 2 статьи 31 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;
 - (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 Председателя Правления Банка, определение количественного состава Правления Банка, прекращение полномочий Председателя Правления;
 - (9) определение количественного состава ревизионной комиссии (ревизора) Банка, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
 - (10) утверждение аудитора Банка;
 - (11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
 - (12) определение порядка ведения Общего собрания;
 - (13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
 - (14) дробление и консолидация акций;
 - (15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - (16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - (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 Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления, ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
 - (20) выплата дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
 - (21) размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
 - (22) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
 - (23) определение порядка уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка;
 - (24) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
2. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка или исполнительному органу Банка.
 3. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.

Статья 26. Решение Общего собрания акционеров

1. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают:

акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка;

акционеры – владельцы привилегированных акций Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция или привилегированная акция, предоставляющая акционеру – ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

2. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения законом не предусмотрено иное.

3. Порядок принятия общим собранием акционеров решения по порядку ведения Общего собрания акционеров устанавливается внутренним документом Банка, утвержденным решением Общего собрания

акционеров.

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

Статья 27. Внеочередное Общее собрание акционеров

1. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

2. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (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 Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

3. В случаях, когда в соответствии со статьями 68-70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

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

5. 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, указание количества и типа принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующим созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

6. В течение пяти дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее 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.

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

- не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.

7. 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 суд.

8. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров

или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лицо, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

В решении суда о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров указываются сроки и порядок его проведения. Исполнение решения суда возлагается на истца либо по его ходатайству на орган Банка или иное лицо при условии их согласия. Таким органом не может быть Совет директоров Банка. При этом орган Банка или лицо, которое в соответствии с решением суда проводит внеочередное Общее собрание акционеров, обладает всеми предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения этого собрания. В случае если в соответствии с решением суда внеочередное Общее собрание акционеров проводит истец, расходы на подготовку и проведение этого собрания могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств Банка.

Статья 28. Право на участие в Общем собрании акционеров и информация о проведении Общего собрания

1. Для участия в Общем собрании акционеров составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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 до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 85 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Для составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями, на дату составления списка.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и типе акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

2. Уведомление о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров заказным письмом и/или вручено каждому из указанных лиц под роспись не позднее чем за 20 дней, а уведомление о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», уведомление о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

3. Форму проведения Общего собрания, дату, место, время, 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, предоставляемой акционерам, и порядок проведения Общего собрания акционеров, а также перечень представляемых акционерам материалов при подготовке к проведению Общего собрания акционеров устанавливает Совет директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статья 29. Предложения в повестку дня Общего собрания

1. Акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию (ревизору) Банка и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа, внести предложения об изменении количественного состава коллегиального исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 50 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

2. Совет директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации 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 срока, установленного в пункте 1 настоящей статьи.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия. Вышеуказанное решение, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

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

Помимо вопросов предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Статья 30. Кворум и решение Общего собрания акционеров, порядок участия акционеров в Общем собрании

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.

2. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается простым большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 14-19 пункта 1 статьи 25 настоящего Устава принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, и 17, 21, 22 пункта 1 статьи 25 настоящего Устава принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

3. Решения Общего собрания акционеров доводятся до сведения акционеров в течение 10 дней с даты их принятия, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

4. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционерами как лично, так и через своего представителя. Представитель акционера действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

Статья 31. Совет директоров Банка

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

2. При осуществлении руководства деятельностью Банка Совет директоров Банка:

- 1) определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- 2) утверждает долгосрочную стратегию развития Банка;
- 3) утверждает годовые планы финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 4) предварительно утверждает годовой отчет Банка;
- 5) принимает решения о создании Комитетов Совета директоров;
- 6) утверждает систему управления рисками и контролирует ее реализацию;
- 7) определяет размер оплаты услуг аудитора Банка;
- 8) определяет перечень и размеры фондов, формируемых в Банке;
- 9) принимает решения об использовании резервного фонда и иных фондов Банка;
- 10) принимает решения о создании филиалов и открытии представительств, а также об их закрытии, о внесении в Устав Банка изменений, связанных с созданием/закрытием филиалов и представительств;

- 11) определяет цену (денежную оценку) имущества в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 12) утверждает регистратора Банка и условия договора с ним, а также принимает решение о расторжении договора с ним;
- 13) утверждает кандидатуры членов Правления, Заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера Банка и его заместителей для согласования с Банком России.

3. Совет директоров участвует в формировании исполнительных органов Банка, в том числе:

(1) назначает по представлению Председателя Правления членов Правления Банка, назначает Заместителей Председателя Правления Банка;

(2) прекращает полномочия членов Правления Банка, за исключением Председателя Правления Банка;

(3) приостанавливает полномочия Председателя Правления Банка, в случае если он не может исполнять свои обязанности, и одновременно принимает решения о назначении временно исполняющего обязанности Председателя Правления Банка и о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и о назначении нового Председателя Правления Банка;

4. Совет директоров решает вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общих собраний акционеров, в том числе:

(1) осуществляет созыв Общих собраний акционеров Банка;

(2) утверждает повестку дня Общего собрания акционеров;

(3) определяет дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

(4) принимает решения по иным вопросам, которые отнесены к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связаны с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров.

5. Совет директоров осуществляет полномочия в отношении размещения и выкупа акций и иных ценных бумаг Банка, в том числе принимает решения по следующим вопросам:

1) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

2) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

3) определение цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

4) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

5) утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта эмиссии ценных бумаг, внесение в них изменений и дополнений;

6) утверждение отчета об итогах приобретения акций в целях их погашения и отчета об итогах погашения акций.

6. Совет директоров одобряет следующие сделки:

- крупные сделки в случаях, предусмотренных Главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

7. Совет директоров принимает решение о совершении (изменении, досрочном прекращении) следующих сделок:

сделок со связанными лицами в случае, если указанные сделки превышают установленный Банком лимит кредитования связанных лиц.

8. Совет директоров принимает решение о списании безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности, величина которой превышает 5% собственных средств (капитала) за счет сформированного под неё резерва;

9. Совет директоров утверждает (изменяет, отменяет) следующие внутренние документы Банка, включая любые изменения и дополнения к ним:

1) внутренние нормативные документы Банка уровня «Политика» (документы, детализирующие цели, определяемые Стратегией развития Банка, устанавливающие задачи, пути и принципы их решения, а также основные риски), в том числе Политику в области управления рисками, Политику в области предотвращения конфликта интересов;

2) иные внутренние документы по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров;

3) Кодекс корпоративного поведения и деловой этики;

4) положения о Комитетах Совета директоров; положения о фондах Банка;

5) положения о системе долгосрочной мотивации работников Банка;

6) положения о филиалах, представительствах Банка;

7) положение о Службе внутреннего контроля.

10. Совет директоров оценивает эффективность внутреннего контроля и принимает решения:

- по вопросам создания эффективного внутреннего контроля, включая вопросы согласования кандидатуры руководителя Службы внутреннего контроля Банка, утверждения положения о Службе внутреннего контроля, должностной инструкции руководителя Службы внутреннего контроля;
- по вопросам функционирования внутреннего контроля и о мерах по повышению его эффективности, включая вопросы утверждения на год Планов работы и Планов проверок Службы внутреннего контроля,
- по итогам рассмотрения документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудитором Банка, проводящим аудит;
- о мерах, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудитора Банка, проводящим аудит, и надзорных органов, включая утверждение отчетов Службы внутреннего контроля о выполнении Плана работ и Плана проверок Службы внутреннего контроля, а также о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- об осуществлении проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

11. Совет директоров представляет Общему собранию акционеров рекомендации по следующим вопросам:

размер выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций

размер дивиденда по акциям и порядок его выплаты

12. Совет директоров принимает решения по иным вопросам, предусмотренным законодательством Российской Федерации. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

13. Совет директоров состоит не менее чем из пяти человек.

14. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные абзацем 2 пункта 2 статьи 24 настоящего Устава, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

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

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

15. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

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

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

Председатель Совета директоров, при принятии Советом директоров Банка решений, в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка обладает правом решающего голоса.

17. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

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

В случае временного отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет Заместитель Председателя Совета директоров, который избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

19. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка или аудитора Банка, исполнительного органа Банка.

20. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка не может быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении

внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

21. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих членов Совета директоров Банка, за исключением, решений по вопросам о совершении крупных сделок и одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. Порядок принятия решений по указанным вопросам определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах». Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

22. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.

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

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

24. Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным интересам Банка.

Статья 32. Коллегиальный исполнительный орган Банка

1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка. Правление действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения, в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

2. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, к его компетенции относятся следующие вопросы:

- 1) предварительное определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) предварительное рассмотрение годовых планов финансово-хозяйственной деятельности Банка для представления на утверждение Совету директоров;
- 3) организация работы по реализации приоритетных направлений деятельности Банка и оптимизация его финансово-хозяйственной деятельности;
- 4) утверждение организационной структуры Банка;
- 5) утверждение типовой организационной структуры филиалов и представительств Банка;
- 6) определение системы комитетов Банка, их задач и функций;
- 7) определение кадровой и социальной политики Банка (включая стратегические вопросы привлечения, развития, обучения и удержания персонала, формирования кадрового резерва, определения ключевых управленческих компетенций);
- 8) утверждение фирменного стиля и порядка его применения в Банке.
- 9) контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации в Банке;

3. Правление принимает решение о реализации бизнес-проектов (в том числе связанных с созданием (открытием) новых направлений бизнеса, внедрением новых информационных систем, реструктуризацией активов, привлечением инвестиций и других)

4. Правление утверждает (изменяет, отменяет) следующие внутренние документы Банка:

- 1) документы, регламентирующие бизнес-процессы и основные управленческие процессы в Банке (Регламенты, Стандарты), за исключением отнесенных к компетенции Совета директоров;
- 2) положения о Комитетах Банка (за исключением положений о Комитетах Совета директоров)
- 3) положение об условиях оплаты труда и социальной защищенности работников Банка;
- 4) иные внутренние документы по вопросам, входящим в компетенцию Правления.

5. Правление принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности, сумма которой составляет от 0,5% до 5 % (включительно) собственных средств (капитала) Банка за счет сформированного по ней резерва;

6. Правление участвует в обеспечении эффективности внутреннего контроля, в том числе:

- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений, а также осуществляет контроль за их исполнением;

- организует защиту коммерческой и банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - обеспечивает проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
 - рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
 - обеспечивает создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
 - обеспечивает создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям.
7. Правление подотчетно и подконтрольно общему собранию акционеров и Совету директоров Банка и организует выполнение их решений.
8. Персональный состав Правления утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка. В состав Правления помимо Председателя Правления Банка и его заместителей могут входить руководители основных подразделений Банка.
9. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления. Решения принимаются Правлением, если на заседании присутствует более половины его членов, простым большинством голосов.
- В случае равенства голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.
- На заседаниях Правления ведется протокол, который подписывается Председателем Правления Банка.
- Протокол заседания Правления представляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизору) Банка, аудитору Банка по их требованию.

Статья 33. Председатель Правления Банка

1. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием акционеров на срок до трех лет. Председатель Правления Банка подконтролен и подотчетен Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.
2. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка. На отношения между Банком и Председателем Правления Банка законодательство Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».
3. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка.
4. В случае, если Председатель Правления Банка не может исполнять свои обязанности, Совет директоров Банка вправе принять решение о назначении временно исполняющего обязанности Председателя Правления Банка и о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и о назначении нового Председателя Правления Банка.
5. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:
- осуществление руководства текущей деятельностью Банка, установление деловых связей Банка с другими банками и организациями, в том числе и международными;
 - действие от имени Банка без доверенности;
 - представление интересов Банка во всех организациях, учреждениях в России и за рубежом;
 - совершение сделок от имени Банка, за исключением тех, которые отнесены настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
 - принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России.);
 - определение персонального состава коллегиальных рабочих органов Банка (за исключением комитетов Совета директоров);
 - принятие решения о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности, сумма которой составляет до 0,5 % собственных средств (капитала) Банка и одновременному списанию сформированного по ней резерва;
 - формирование состава Правления Банка и представление его на утверждение Совету директоров Банка;
 - утверждение штатного расписания Банка;
 - издание приказов и распоряжений, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;

- утверждение (изменение, отмена) внутренних документов Банка, принятие которых не отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
- рассмотрение и принятие решений по результатам ревизий, проверок, а также отчетов руководителей подразделений Банка;
- утверждение кандидатур Управляющего Филиалом, Заместителя Управляющего Филиалом, Главного бухгалтера Филиала и его заместителей, а также лиц, которым предоставляется право первой и второй подписи денежно расчетных документов обособленных структурных подразделений Банка для согласования их с Банком России;
- назначение и увольнение Управляющего Филиалом, Заместителя Управляющего Филиалом, Главного бухгалтера Филиала, Заместителя Главного бухгалтера Филиала, Руководителя представительства, Заместителя Руководителя представительства, Главного бухгалтера представительства, Заместителя Главного бухгалтера представительства;
- распределение обязанностей между членами Правления Банка;
- определение объема должностных прав и обязанностей Заместителей Председателя Правления;
- утверждение должностных инструкций заместителей Председателя Правления и главного бухгалтера Банка;
- организация работы Правления Банка и подписание протоколов заседаний Правления Банка;
- возложение, на время своего отсутствия, на одного из заместителей временного исполнения обязанностей Председателя Правления Банка;
- утверждение Положений о внутренних структурных подразделениях;
- утверждение Положений о структурных подразделениях (департаментах, управлениях, отделах);
- организация выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- определение численности Службы внутреннего контроля Банка;
- распределение обязанностей структурных подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- организация в Банке системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и контроль ее работы.
- утверждение ежеквартальных Планов проверок Службы внутреннего контроля на основе годового плана проверок Службы внутреннего контроля, а также согласование отчетов Службы внутреннего контроля о выполнении годового Плана работ Службы внутреннего контроля, Плана проверок Службы внутреннего контроля, а также о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением вопросов участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- принятие решений по иным вопросам, не относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка.

Статья 34. Ответственность членов Совета директоров Банка, Председателя Правления и членов Правления Банка

1. Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка, временно исполняющий обязанности Председателя 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.

2. Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка, временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом в Совете директоров Банка, в Правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

3. При определении оснований и размера ответственности должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

4. В случае если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в пункте 1 настоящей статьи лицам о возмещении убытков, причиненных Банку.

Глава 9. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

Статья 35. Цель создания системы внутреннего контроля Банка

Эффективная система внутреннего контроля является важным компонентом управления Банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости банковских операций. Эффективная система внутреннего контроля призвана обеспечивать реализацию целей и задач Банка, с тем, чтобы Банк мог достигать долгосрочных целей в области рентабельности и поддерживать надежную систему финансовой и управленческой отчетности. Такая система способствует соблюдению законов и регулятивных норм, а также политики Банка в разных областях деятельности, принятых планов, внутренних правил и процедур и снижению риска непредвиденных убытков или подрыва репутации Банка.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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

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

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности.

3. Соблюдения нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка.

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

Статья 36. Система внутреннего контроля Банка

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

1. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка.

Органы управления Банка:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- устанавливают порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и работниками Банка и контролируют их соблюдение;

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

2. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Оценка банковских рисков в Банке проводится на консолидированной основе с учетом всех организаций, являющихся по отношению к ней дочерними или зависимыми.

3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка.

Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

Банк устанавливает порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей работников, занимающих должности, предусмотренные частью 3 статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также иных работников Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

4. Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.

Информация по направлениям деятельности Банка должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной. Информация состоит из сведений о деятельности Банка и его результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма представления информации определяется с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, работники Банка).

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними документами Банка и распространяется на все направления его деятельности.

Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем.

Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

5. Мониторинг системы внутреннего контроля (осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка).

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Во внутренних документах Банка определяется порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и работниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего контроля.

Статья 37. Система органов внутреннего контроля Банка

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- органами управления Банка – Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка, Правлением и Председателем Правления Банка;
- ревизионной комиссией (ревизором) Банка;
- главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- управляющим (его заместителями) и главным бухгалтером (его заместителями) филиалов Банка;
- подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего контроля Банка;
 - подразделение финансового мониторинга, возглавляемое руководителем подразделения, являющимся ответственным сотрудником по противодействию легализации отмыыванию доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ответственный сотрудник), и уполномоченных сотрудников филиалов Банка;

- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Порядок образования органов внутреннего контроля и полномочия определяются внутренними документами Банка.

Статья 38. Служба внутреннего контроля Банка

1. Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

2. Внутренним документом, регулирующим деятельность Службы внутреннего контроля, является Положение о Службе внутреннего контроля, которое утверждается Советом директоров Банка.

3. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- 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;
- 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;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

4. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего контроля.

5. Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе.

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

7. Служба внутреннего контроля состоит из работников, входящих в штат Банка.

8. Банк обеспечивает независимость Службы внутреннего контроля:

- Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;
- Служба внутреннего контроля не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам;
- Служба внутреннего контроля по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и членам Правления Банка.

9. Совет директоров Банка утверждает План работы Службы внутреннего контроля на год, перспективные (на год) планы проверок Службы внутреннего контроля, отчеты о выполнении планов проверок.

10. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка.

11. Руководство Банка обеспечивает создание условий для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

12. Служба внутреннего контроля обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и работники Банка.

13. Службой внутреннего контроля осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка.

14. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля осуществляется путем проведения проверки Советом директоров Банка.

Статья 39. Организация системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

1. Система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, создается в следующих целях:

- формирования и обеспечения эффективного функционирования в Банке механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма посредством реализации Программ, предусмотренных утвержденными в Банке Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Правила внутреннего контроля);
- создания и поддержания имиджа Банка, соответствующего требованиям международных стандартов.

2. Организация системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ):

- система ПОД/ФТ является частью системы внутреннего контроля Банка;
 - Банк организует работу по ПОД/ФТ в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации на базе Правил ВКПОД/ФТ, согласованных с Банком России;
 - Подразделение финансового мониторинга, возглавляемое Ответственным сотрудником, создано для обеспечения четкого функционирования системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), координации деятельности подразделений Банка, контроля за выполнением Правил внутреннего контроля, а также обеспечения своевременного представления сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю, и подозрительным операциям в Уполномоченный орган.
 - Ответственный сотрудник - специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение Правил внутреннего контроля, программ его осуществления, а также за организацию предоставления сведений в Уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.
 - В филиалах Банка назначается должностное лицо - уполномоченный сотрудник, на которого возлагаются обязанности по организации и обеспечению выполнения мероприятий в данном филиале, направленных на ПОД/ФТ. Уполномоченные сотрудники по вопросам осуществления мероприятий по ПОД/ФТ, проводимых в соответствии с Правилами внутреннего контроля, функционально подчиняются Ответственному сотруднику.
 - Ответственный сотрудник действует на основании настоящего Устава и Правил внутреннего контроля;
 - Ответственный сотрудник Банка независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подконтролен только Председателю Правления Банка;
3. Основные задачи системы ПОД/ФТ состоят в том, чтобы обеспечить:
- выполнение Банком требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и иных уполномоченных органов, регулирующих сферу ПОД/ФТ;
 - разработку Правил внутреннего контроля, инструкций, рекомендаций в данной сфере, и их выполнение;
 - вовлечение в работу ПОД/ФТ сотрудников всех подразделений, независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции и в соответствии с их должностными обязанностями в реализацию Программ, предусмотренных Правилами внутреннего контроля;
 - поддержку положительной репутации Банка, посредством максимально возможного снижения риска проведения через Банк операций, целью которых является легализация доходов полученных преступным путем или финансирование терроризма.

Статья 40. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

1. Ответственным сотрудником, осуществляющим контроль за соблюдением Банком и его работниками требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, нормативных правовых актов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренних документов Банка, является Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

2. Основной целью контроля за осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг является защита прав и интересов инвесторов на российском рынке ценных бумаг, а также предотвращение различного рода нарушений, потенциальных ошибок и возможных потерь, обеспечение законности, надежности и эффективности деятельности Банка.

3. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг при осуществлении своей деятельности выполняет следующие функции:

1. Текущий контроль за:

- наличием в Банке разработанных и утвержденных внутренних документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательством Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативными правовыми актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и их соблюдением;
- достоверностью представляемой Банком отчетности профессионального участника рынка ценных бумаг и соответствием её содержания законодательству Российской Федерации о рынке ценных бумаг и нормативным правовым актам Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- соблюдением сроков представления Банком отчетности профессионального участника;
- соблюдением порядка и сроков раскрытия информации, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг и нормативными правовыми актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, для профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- соответствием материалов Банка, содержащих рекламу, требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- соблюдением Банком лицензионных требований и условий осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- исполнением предписаний Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также соблюдением требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и нормативных правовых актов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в случае приостановления действия лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданной (выданных) Банку.

2. Контроль осуществляется путем проведения выборочных проверок за:

- соблюдением условий поручений клиентов Банка;
- соблюдением ограничений на проводимые Банком операции, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и предписаниями Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, внутренними документами Банка;
- соблюдением мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- соблюдением мер по предупреждению манипулирования ценами на рынке ценных бумаг Банком и его клиентами;
- соблюдением мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг, в том числе мер по снижению рисков при совмещении нескольких видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- соблюдением мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов – соблюдением приоритета интересов клиента;
- соблюдением требований к оформлению первичных документов внутреннего учета, ведению регистров внутреннего учета, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета Банка;
- соблюдением требований к оформлению первичных документов депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе депозитарного учета Банка;
- соответствием договоров, заключенных Банком в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. Должность Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг включается в штат работников Банка. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг не включен в состав службы внутреннего контроля и независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

5. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг подотчетен Совету директоров Банка.

Внутренним документом, регулирующим деятельность Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, является Инструкция о внутреннем контроле за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, которая утверждается Советом директоров Банка.

Глава 10. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Статья 41. Ревизионная комиссия (ревизор) Банка

1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией (ревизором) Банка, избираемой общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Порядок деятельности ревизионной комиссии (ревизора) Банка определяется Положением о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

По решению Общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Члены ревизионной комиссии (ревизор) Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избирании членов ревизионной комиссии (ревизор) Банка.

2. По требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

3. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию (ревизора) Банка функций она может привлекать экспертов из числа лиц, занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель ревизионной комиссии (ревизор) Банка.

4. Ревизионная комиссия (ревизор) Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность, совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок работы ревизионной комиссии (ревизора) Банка и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка, утвержденным общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия (ревизор) Банка представляет общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

5. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии (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.

6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия (ревизор) Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

7. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией (ревизора) Банка представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

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

Статья 42. Аудитор Банка

1. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, Банк ежегодно привлекает аудитора (профессиональную аудиторскую организацию), не связанную с Банком или его участниками (внешний аудит) имущественными интересами и имеющую лицензию на осуществление указанной деятельности.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора.

2. Общее собрание акционеров утверждает аудитора Банка. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка.

Статья 43. Заключение ревизионной комиссии (ревизора) Банка или аудитора Банка

1. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия (ревизор) Банка и аудитор Банка составляют заключения, в которых должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документов Банка;
 - информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядке ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.
2. Аудиторское заключение, в установленном порядке, представляется Банку России.

Глава 11. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Статья 44. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Банка

1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.
- Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.
3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Российской Федерации и соответствующими нормативными актами Банка России.
4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.
5. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией (ревизором) Банка и аудитором Банка, не связанным имущественными интересами с Банком или его акционерами.
6. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.
7. Годовой отчет Банка утверждается общим собранием акционеров и подлежит публикации в печати.
8. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.
9. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка.

Статья 45. Документы Банка

1. Банк обязан хранить следующие документы:
- договор о создании Банка;
 - Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;
 - документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
 - внутренние документы Банка;
 - положения о филиалах и представительствах Банка;
 - годовые отчеты;
 - документы бухгалтерского учета;
 - документы бухгалтерской отчетности;
 - протоколы общих собраний акционеров Банка, заседаний Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка и коллегиального исполнительного органа Банка (Правления);
 - бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
 - отчеты независимых оценщиков;
 - списки аффилированных лиц Банка с указанием количества и типа принадлежащих им акций;
 - списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».
 - заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, государственных и

муниципальных органов финансового контроля;

- проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными Федеральными законами;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

2. 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 архивными органами, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

3. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи по месту нахождения его единоличного исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

Статья 46. Предоставление Банком информации

1. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 1 статьи 44 настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

2. Документы, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, должны быть представлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении единоличного исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

3. В случае публичного размещения Банком облигаций или иных ценных бумаг Банк обязан раскрыть информацию о Банке в объеме и порядке, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. Банк ведет учет аффилированных лиц и предоставляет отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

Глава 12. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

Статья 47. Реорганизация Банка

1. Банк может быть добровольно, на основании решения Общего собрания акционеров, реорганизован в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

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

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

3. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банк обязан разместить информацию об этом на своем сайте в сети Интернет и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

1) путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении;

2) путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал (филиалы) Банка.

Указанное уведомление (сообщение) должно содержать сведения:

1) о форме реорганизации, порядке и сроке ее проведения;

2) в случае реорганизации в форме слияния и преобразования - о предполагаемой организационно-правовой форме, предполагаемом месте нахождения создаваемой в результате реорганизации кредитной организации и о перечне банковских операций, которые она предполагает осуществлять;

3) в случае реорганизации в форме присоединения - об организационно-правовой форме, о месте нахождения кредитной организации, к которой осуществляется присоединение, и о перечне банковских операций, которые осуществляет и предполагает осуществлять такая кредитная организация;

4) о печатном издании, в котором будет опубликовываться информация о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации.

Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка определяется общим собранием акционеров и доводится до сведения кредиторов путем размещения соответствующей информации в местах, доступных для них в Банке и во всех его подразделениях. Банк обязан по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию указанного решения. Плата, взимаемая Банком за предоставление такой копии, не может превышать затраты на ее изготовление.

Кредиторы Банка - физические лица в связи с реорганизацией Банка вправе потребовать досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения убытков, если такое обязательство возникло до даты:

1) получения им письменного уведомления (в случае использования способа уведомления кредиторов, указанного в пункте 1 части третьей настоящей статьи);

2) опубликования Банком в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении о реорганизации Банка (в случае использования способа уведомления кредиторов, указанного в пункте 2 части третьей настоящей статьи).

Указанные выше требования направляются кредиторами Банка в письменной форме в течение 30 дней с даты получения кредитором уведомления либо в течение 30 дней с даты опубликования Банком в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении о реорганизации Банка.

Банк с даты принятия решения о своей реорганизации и до даты завершения реорганизации обязан раскрывать информацию о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и иными федеральными законами.

Раскрытие информации о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, производится путем ее опубликования в печатном издании, указанном в сообщении Банка о принятом решении о реорганизации Банка. Такое опубликование осуществляется в срок, не превышающий пяти дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий). Банк обязан разместить информацию о существенных фактах (событиях, действиях) также на своем сайте в сети Интернет в срок, не превышающий трех дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий).

Положения настоящего пункта применяются также при реорганизации Банка по требованию Банка России в случаях, установленных федеральными законами.

Статья 48. Ликвидация Банка

1. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федеральных законов «О банках и банковской деятельности» и «Об акционерных обществах», а также по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

2. При ликвидации Банка Общее собрание акционеров, принявшее такое решение, обязано в течение пяти рабочих дней с даты принятия указанного решения направить в территориальное учреждение Банка России по местонахождению Банка письменное сообщение о принятом решении, а также ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

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

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

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

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

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров и после такого утверждения подлежит согласованию с Банком России. Если имеющихся у ликвидируемого Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

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

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

4. Ликвидация считается завершенной, а Банк – прекратившим существование, с момента внесения соответствующих записей в Единый государственный реестр юридических лиц уполномоченным регистрирующим органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц.

5. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном архивными органами порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Глава 13. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

Статья 49. Порядок внесения изменений и дополнений

1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров (Совета директоров, в случаях, установленных настоящим Уставом).

2. Все изменения и дополнения подлежат государственной регистрации уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3. Изменения и дополнения в Устав или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации – с момента уведомления уполномоченного регистрирующего органа.

Председатель Правления



А.В. Фалев

Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 36 (Тридцать шесть) листов

Председатель Правления
Открытого акционерного общества
«Росгосстрах Банк»

/А.В. Фалев/

