

Запись о государственной регистрации
кредитной организации
внесена в единый
государственный реестр
юридических лиц
28 августа 2002 года,
основной государственный
регистрационный № 1027700167110

СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника
главного территориального
управления Центрального
банка Российской Федерации



[Handwritten signature]

«17» августа 2011 года

М.П.

УСТАВ
«Газпромбанк»
(Открытое акционерное общество)
ГПБ (ОАО)

Утверждено
Общим собранием акционеров
протокол № 01
от 22 июня 2011 года

г. Москва

2011 год

Содержание

Статья 1. Общие положения.	3
Статья 2. Место нахождения Банка, его филиалов и представительств	5
Статья 3. Банковские операции и другие сделки	8
Статья 4. Обеспечение интересов клиентов	10
Статья 5. Уставный капитал Банка	11
Статья 6. Акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка	12
Статья 7. Реестр акционеров	15
Статья 8. Права и обязанности акционеров	15
Статья 9. Органы управления Банком	17
Статья 10. Общее собрание акционеров	17
Статья 11. Совет директоров Банка	25
Статья 12. Исполнительные органы Банка. Председатель Правления Банка. Правление Банка	30
Статья 13. Распределение прибыли Банка. Дивиденды Банка. Фонды и чистые активы Банка.	35
Статья 14. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Банка	36
Статья 15. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	37
Статья 16. Внутренний контроль в Банке	38
Статья 17. Реорганизация и ликвидация Банка	40
Статья 18. Документы Банка	41
Статья 19. Внесение изменений и дополнений в Устав	42

Статья 1. Общие положения

1.1. «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк был создан 31 июля 1990 г. с наименованием «Коммерческий банк газовой промышленности (Газпромбанк)» в соответствии с решением Собрания учредителей – пайщиков от 16 мая 1990 г. (протокол № 1). Банк был зарегистрирован в Госбанке СССР 31 июля 1990 г. (регистрационный номер 354), а затем 23 января 1992 г. – в Центральном банке РСФСР (регистрационный номер 354).

Решением общего собрания участников Банка от 21 августа 1996 г. (протокол № 13) организационно-правовая форма Банка приведена в соответствие с действующим законодательством и определена как «общество с ограниченной ответственностью».

В соответствии с решением общего собрания участников от 28 марта 2001 г. (протокол № 41) «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ГАЗОВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ «ГАЗПРОМБАНК» (общество с ограниченной ответственностью) был преобразован в закрытое акционерное общество с наименованием «Акционерный банк газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество)» и зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 13 ноября 2001 г. (регистрационный номер 354), а затем 28 августа 2002 г. – в Едином государственном реестре юридических лиц (основной государственный регистрационный номер 1027700167110).

Все права и обязанности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ГАЗОВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ «ГАЗПРОМБАНК» (общество с ограниченной ответственностью) перешли в порядке правопреемства к Акционерному банку газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 26 июня 2007 г., протокол № 01, наименования Банка изменены на следующие: полное фирменное наименование на русском языке – «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), сокращенное фирменное наименование на русском языке – ГПБ (ОАО), полное фирменное наименование на английском языке – Gazprombank (Open Joint – stock Company), сокращенное фирменное наименование на английском языке – GPB (OJSC).

Решением Общего собрания акционеров от 24 июня 2008 г. (протокол № 01) утверждена новая редакция Устава «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество).

Настоящая редакция Устава «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) утверждена решением Общего собрания акционеров от 22 июня 2011 г. (протокол № 01).

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке – **«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество).**

На английском языке – **Gazprombank (Open Joint – stock Company).**

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке - **ГПБ (ОАО);**

- на английском языке - **GPB (OJSC).**

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

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

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

1.7. Банк 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 вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

1.8. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. В печати может быть также указано фирменное наименование Банка на любом иностранном языке или языке народов Российской Федерации.

Банк вправе иметь штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

1.9. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено действующим законодательством. Иностранные юридические и физические лица могут быть акционерами Банка в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

1.10. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

1.11. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.12. Если банкротство Банка наступило в результате виновных действий или бездействия его руководителей (Председателя Правления, его заместителей, членов Правления), членов Совета директоров Банка, акционеров или других имеющих право давать обязательные для Банка указания или возможность иным образом определять его действия лиц, на указанных лиц при недостаточности имущества Банка для удовлетворения требований кредиторов арбитражным судом может быть возложена субсидиарная ответственность по денежным обязательствам Банка и (или) исполнению его обязанности по уплате обязательных платежей.

Лица, указанные в абзаце первом настоящего пункта, признаются виновными, если их решения или действия (в том числе превышение полномочий), повлекшие за собой возникновение признаков банкротства, не соответствовали принципам добросовестности и разумности, соответствующим нормативным правовым актам Российской Федерации, банковским правилам, настоящему Уставу или обычаям делового оборота, а также если они при наличии оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства Банка, предусмотренных законодательством о банкротстве кредитных организаций, не предприняли предусмотренные таким законодательством меры для предупреждения банкротства Банка. Акционеры Банка несут ответственность за такое бездействие в случае, если они знали о наличии данных оснований.

При недостаточности имущества Банка для удовлетворения требований кредиторов по денежным обязательствам Банка и (или) исполнению им обязанности по уплате обязательных платежей, если документы бухгалтерского учета и (или) отчетности, а также иные документы, которые отражают экономическую деятельность Банка и обязанность по подготовке, составлению или хранению которых установлена законодательством Российской Федерации, не переданы в установленном порядке временной администрации Банка или конкурсному управляющему либо полностью или частично отсутствуют, руководители Банка, обязанные обеспечить сохранность его документации и (или) имущества, несут субсидиарную ответственность по денежным обязательствам Банка и (или) его обязанностям по уплате обязательных платежей.

1.13. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка,

равно как и Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

1.14. В целях координации деятельности, защиты прав и представления общих интересов, развития международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач Банк может входить в национальные и международные банковские и финансовые союзы, ассоциации, консорциумы, банковские группы, холдинги и другие объединения.

1.15. Банк вправе иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с действующими федеральными законами, а за пределами Российской Федерации – в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

Банк может иметь на территории иностранного государства дочерние организации с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России.

1.16. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Банк может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства свои филиалы и после уведомления Банка России – представительства.

Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых коллегиальным исполнительным органом Банка. Филиал и представительство наделяются создавшим их Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка. Руководители филиалов и представительств назначаются единоличным исполнительным органом Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

Филиалы и представительства Банка осуществляют свою деятельность от имени Банка. Ответственность за их деятельность несет Банк.

Сведения об открытых Банком филиалах и представительствах вносятся в Устав Банка в установленном порядке.

1.17. Банк и его филиалы вправе открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения головного офиса и филиала в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

К внутренним структурным подразделениям относятся дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Статья 2. Место нахождения Банка, его филиалов и представительств

2.1. Место нахождения (почтовый адрес) Банка - 117420, г. Москва, ул. Нагаткина, дом 16, корпус 1.

2.2. Место нахождения филиалов и представительств Банка.

2.2.1. Место нахождения филиалов Банка:

2.2.1.1.	г. Астрахань	414057, г. Астрахань, проезд Воробьева, д. 12, корп. 2
2.2.1.2.	г. Барнаул	656037, г. Барнаул, ул. Северо-Западная, д. 20
2.2.1.3.	г. Белгород	308012, Россия, Белгородская область, г. Белгород, ул. Костюкова, д. 36г
2.2.1.4.	г. Брянск	241050, г. Брянск, пл. Партизан, д. 4
2.2.1.5.	г. Владивосток	690091, Россия, Приморский край, г. Владивосток, ул. Уборевича, д. 5-а
2.2.1.6.	г. Волгоград	400074, г. Волгоград, ул. Козловская, д. 34 а
2.2.1.7.	г. Екатеринбург	620075, г. Екатеринбург, ул. Луначарского, д. 134-в
2.2.1.8.	г. Ижевск	426034, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Красногеройская, д. 89
2.2.1.9.	г. Иркутск	664011, г. Иркутск, ул. Свердлова, д. 41
2.2.1.10.	г. Йошкар-Ола	424000, Россия, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Успенская, д. 17
2.2.1.11.	г. Казань	420111, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лево-Булачная, д. 32
2.2.1.12.	г. Калининград	236039, Калининградская область, г. Калининград, Ленинский пр-т, д. 5
2.2.1.13.	г. Кемерово	650004, Кемеровская область, г. Кемерово, Заводский район, ул. Соборная, д. 3
2.2.1.14.	г. Кострома	156000, г. Кострома, ул. Советская, д. 8а
2.2.1.15.	г. Краснодар	350033, Российская Федерация, Краснодарский край, город Краснодар, улица Дмитриевская Дамба, дом 11
2.2.1.16.	г. Красноярск	660041, г. Красноярск, ул. Академика Киренского, д. 87 Б

2.2.1.17.	г. Липецк	398002, г. Липецк, ул. Гагарина, д. 49 а
2.2.1.18.	г. Махачкала	367025, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Ермошкина, д. 24
2.2.1.19.	г. Мурманск	183025, Россия, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Карла Маркса, д. 15
2.2.1.20.	г. Нижний Новгород	603005, г. Нижний Новгород, ул. Пискунова, д. 3, корп. 5
2.2.1.21.	г. Новосибирск	630105, г. Новосибирск, ул. Кавалерийская, д. 2
2.2.1.22.	г. Новый Уренгой	629300, Тюменская обл., г. Новый Уренгой, ул. 26 съезда КПСС, д. 4
2.2.1.23.	г. Омск	644088, г. Омск, ул. Магистральная, д. 2
2.2.1.24.	г. Оренбург	460000, г. Оренбург, ул. Правды, 18
2.2.1.25.	г. Пермь	614007, Пермский край, г. Пермь, Свердловский район, ул. Максима Горького, д. 77а
2.2.1.26.	г. Ростов-на-Дону	344006, Россия, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, пр. Ворошиловский, дом № 20/17
2.2.1.27.	г. Самара	443001, г. Самара, Ленинский район, ул. Галактионовская, д. 191 сквозная на ул. Самарскую, д. 190
2.2.1.28.	г. Санкт-Петербург	191124, г. Санкт-Петербург, улица Пролетарской Диктатуры, дом 3, лит. А
2.2.1.29.	г. Саратов	410031, г. Саратов, ул. Валовая, д. 2/10
2.2.1.30.	г. Ставрополь	355012, г. Ставрополь, ул. Ленина, д. 419, к. 2
2.2.1.31.	г. Сургут	628417, Россия, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, бул. Свободы, д. 12
2.2.1.32.	г. Томск	634006, г. Томск, ул. Пушкина, д. 52 Е
2.2.1.33.	г. Тула	300026, г. Тула, пр. Ленина, д. 106
2.2.1.34.	г. Тюмень	625000, г. Тюмень, ул. Республики, д. 62

2.2.1.35.	г. Ухта	169400, Республика Коми, г. Ухта, ул. 30-лет Октября, д. 25
2.2.1.36.	г. Уфа	450022, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Менделеева, д. 138
2.2.1.37.	г. Хабаровск	680000, Россия, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Тургенева, д. 46
2.2.1.38.	г. Чебоксары	428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, проспект Ленина, д. 2
2.2.1.39.	г. Челябинск	454091, г. Челябинск, ул. Красноармейская, д. 116
2.2.1.40.	г. Щелково	141100, Московская обл., г. Щелково, Пролетарский пр-т, д. 1-1а
2.2.1.41.	г. Югорск	628260, Тюменская обл., Советский р-н, г. Югорск, ул. Ленина, д. 31
2.2.1.42.	г. Южно-Сахалинск	693020, Россия, Сахалинская обл., г. Южно-Сахалинск, ул. Курильская, д. 38
2.2.1.43.	г. Якутск	677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Аммосова, д. 18, доп. адрес: 1-2 этаж

2.2.2. Место нахождения представительств Банка:

2.2.2.1.	г. Дели (Индия)	10/48 Малча Марг, Дипломатик Энклеив, Чанакьяпури, Нью-Дели – 110021, Дели, Индия
2.2.2.2.	г. Пекин (Китай)	100022, Китай, Пекин, р-н Чаоян, Цзяньгомэньвай Дацзе, д. 6А, Central International Trade Center, башня D, офис 1801
2.2.2.3.	г. Улан-Батор (Монголия)	Монголия, г. Улан-Батор, проспект Мира, д. 6

Статья 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

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

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

3.1.4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

3.1.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

3.1.6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

3.1.7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

3.1.8. Выдача банковских гарантий.

3.1.9. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

3.2.1. Выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.

3.2.2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

3.2.3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.

3.2.4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

3.2.6. Лизинговые операции.

3.2.7. Оказание консультационных и информационных услуг.

3.2.8. Оказание услуг удостоверяющего центра, в том числе по обеспечению юридической значимости электронного документооборота.

3.2.9. Банк вправе совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. Для работы со сведениями, составляющими государственную тайну, Банк получает необходимое разрешение (лицензию) и осуществляет защиту государственной тайны в соответствии с Законом Российской Федерации «О государственной тайне» как вид основной деятельности.

3.4. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре.

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

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, в том числе выполнять функции депозитария в соответствии с федеральными

законами.

3.6. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

Статья 4. Обеспечение интересов клиентов

4.1. 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 действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

4.2. 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 действующим законодательством для кредитных организаций.

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

4.4. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

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

4.6. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Банк раскрывает третьим лицам информацию, составляющую банковскую тайну, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.7. Все должностные лица Банка, аудиторы, обязаны строго соблюдать банковскую тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и сведений ограниченного распространения определяется внутренними документами Банка с учетом требований действующего законодательства.

4.8. Документы и информация, созданные, приобретенные и накопленные в процессе деятельности Банка, а также другие документы и информация, находящиеся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей, являются собственностью Банка. Такие документы и информация не подлежат 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 внутренними документами Банка.

4.9. Для защиты конфиденциальной информации клиентов, обрабатываемой с использованием средств вычислительной техники, Банк может использовать средства криптографической защиты.

4.10. Для обеспечения юридической значимости электронного документооборота Банк может использовать возможности своего удостоверяющего центра.

Статья 5. Уставный капитал Банка

5.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 19 997 777 000 (Девятнадцать миллиардов девятьсот девяносто семь миллионов семьсот семьдесят семь тысяч) рублей и разделен на 19 997 777 (Девятнадцать миллионов девятьсот девяносто семь тысяч семьсот семьдесят семь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая (размещенные акции).

Приобретенные и выкупленные Банком акции, а также акции Банка, право собственности на которые перешло к Банку в соответствии с действующим законодательством, являются размещенными до их погашения.

5.2. Акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

5.3. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

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

5.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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.

5.6. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров.

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 Банка.

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.

5.7. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом.

По результатам размещения акций Банка и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций в Устав вносятся изменения об увеличении уставного капитала Банка.

5.8. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

5.9. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества 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 (типа), 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.

5.10. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

5.11. В случаях, установленных законодательством и нормативными актами Банка России Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала.

Статья 6. Акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

6.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными.

6.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции 1 000 (Одна тысяча) рублей, количество 19 997 777 (Девятнадцать миллионов девятьсот девяносто семь тысяч семьсот семьдесят семь) штук, форма выпуска – бездокументарная.

6.3. Банк вправе с соблюдением требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, выпускать акции разных категорий, включая обыкновенные акции.

6.4. Дополнительные акции выпускаются в бездокументарной форме. Права, предоставляемые дополнительно размещаемыми акциями, аналогичны правам, предоставляемым размещенными акциями.

6.5. Решение о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с положениями об объявленных акциях Банка, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров Банка.

6.6. Акции Банка могут размещаться посредством открытой и закрытой подписки, а также конвертации акций.

Порядок принятия решений о размещении акций установлен в п. 5.6. настоящего Устава.

6.7. Конвертация акций может осуществляться путем замены ранее размещенных акций на новые акции, выпускаемые Банком.

Конвертация может проводиться при изменении номинальной стоимости акций в связи с увеличением или уменьшением уставного капитала, при консолидации и дроблении акций, а также при реорганизации Банка.

Порядок конвертации в акции облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается решением об их выпуске. Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается.

6.8. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

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

6.10. При размещении дополнительных акций Банка посредством подписки цена дополнительных акций определяется Советом директоров Банка, однако такая цена не должна быть ниже их номинальной стоимости, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6.11. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6.12. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе иностранной валютой, а также другим имуществом в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка с учетом требований действующего законодательства.

Для определения рыночной стоимости имущества, вносимого в оплату акций, должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено федеральными законами. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

6.13. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

6.14. Банк вправе приобретать размещенные им акции в следующих случаях:

6.14.1. По решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

6.14.2. По решению Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах».

Банк не вправе принимать решение о приобретении собственных акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

6.15. Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего

количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного действующим законодательством.

6.16. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

6.17. Акции, приобретенные Банком, за исключением случая, указанного в п. 6.16. настоящего Устава, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. В этом случае в течение одного года с момента их приобретения Банк обязан реализовать приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. В случае, если акции не будут реализованы Банком в течение одного года после их приобретения, Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

6.18. Решением Банка о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

6.19. Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных п. 6.14.2. настоящего Устава, акции приобретаются у акционеров (акционера) пропорционально заявленным требованиям.

6.20. Не позднее, чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в абзаце 1 пункта 6.18. настоящего Устава.

6.21. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Банк, в частности, не вправе осуществить приобретение размещенных им обыкновенных акций, если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций, если на момент их приобретения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», до полной оплаты всего уставного капитала Банка, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

6.22. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций, определяемые в законе как дробные акции.

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

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

Статья 7. Реестр акционеров Банка

7.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор, утвержденный Советом директоров.

7.2. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере, номинальном держателе акций и т.д.), количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по требованию третьих лиц не позднее трех дней с момента предоставления документов, предусмотренных действующим законодательством, если законодательством не установлен иной более короткий срок.

7.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

7.4. 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 суд. По решению суда держатель реестра обязан внести в реестр соответствующую запись.

7.5. По требованию акционера или номинального держателя акций держатель реестра обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

Статья 8. Права и обязанности акционеров

8.1. Права акционера определяются категорией принадлежащих ему акций.

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

8.2. Акционер Банка имеет право:

8.2.1. Принимать участие в Общих собраниях акционеров лично либо через своего представителя.

8.2.2. Избирать и быть избранным в выборные органы Банка в определенном законами, настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка порядке.

8.2.3. Получать информацию и копии документов о деятельности Банка в объеме и порядке, установленными федеральным законом, Уставом и внутренними документами Банка.

8.2.4. По своему усмотрению продать или произвести отчуждение иным образом принадлежащих ему акций или их части без согласия других акционеров и Банка.

8.2.5. Пользоваться преимущественным правом приобретения акций Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

8.2.6. Получать причитающуюся ему часть прибыли (дивиденды) пропорционально числу и типу акций, находящихся в их владении.

8.2.7. Требовать выкупа всех или части принадлежащих акций в предусмотренных законодательством случаях и порядке.

8.2.8. Заключать акционерные соглашения в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.2.9. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом, в том числе передавать принадлежащие ему акции в номинальное держание или доверительное управление.

8.3. Акционер Банка обязан:

8.3.1. Своевременно и полностью оплатить стоимость приобретаемых акций Банка в соответствии с решением о выпуске акций.

8.3.2. Соблюдать положения Устава Банка и выполнять решения Общего собрания акционеров.

8.3.3. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

8.3.4. Своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных.

8.3.5. В случае приобретения и (или) получения в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок свыше 1 процента акций Банка уведомить Банк России, более 20 процентов – получить предварительное согласие Банка России в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в случае совершения указанных действий группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу.

Акционеры, являющиеся юридическими лицами, действующими в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью, которые приобрели более 20 процентов акций Банка, обязаны опубликовать сведения об этом в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Акционеры Банка обязаны обеспечивать раскрытие информации в порядке, установленном законодательством.

8.3.6. Выполнять другие обязанности, установленные действующим законодательством и настоящим Уставом.

8.4. Приобретение более 30 процентов акций Банка, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, осуществляется в следующем порядке:

8.4.1. Лицо, которое имеет намерение приобрести более 30 процентов общего количества обыкновенных акций Банка, предоставляющих право голоса, с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, вправе направить в Банк публичную оферту, адресованную акционерам - владельцам акций соответствующих

категорий (типов), о приобретении принадлежащих им акций Банка (далее – добровольное предложение).

8.4.2. Лицо, которое приобрело более 30 процентов общего количества акций Банка, с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, в течение 35 дней с момента внесения соответствующей приходной записи по лицевому счету (счету депо) или с момента, когда это лицо узнало или должно было узнать о том, что оно самостоятельно или совместно с его аффилированными лицами владеет указанным количеством таких акций, обязано направить акционерам - владельцам остальных акций соответствующих категорий (типов) и владельцам эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, публичную оферту о приобретении у них таких ценных бумаг (далее - обязательное предложение).

8.4.3. Лицо, которое в результате добровольного предложения о приобретении всех ценных бумаг Банка или обязательного предложения стало владельцем более 95 процентов общего количества акций Банка, с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, обязано выкупить принадлежащие иным лицам остальные акции Банка, а также эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в такие акции Банка, по требованию их владельцев.

8.4.4. Лицо, указанное в пункте 8.4.3 настоящего Устава, вправе выкупить у акционеров - владельцев акций Банка, а также у владельцев эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции Банка, указанные ценные бумаги.

8.4.5. Требования к добровольному и обязательному предложениям, порядок их направления, а также порядок оплаты выкупаемых в соответствии с такими предложениями акций устанавливаются законодательством Российской Федерации.

Статья 9. Органы управления Банком

9.1. Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

9.2. Органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- единоличный (Председатель Правления) и коллегиальный (Правление) исполнительные органы.

Статья 10. Общее собрание акционеров

10.1. Высшим органом управления Банком является **Общее собрание акционеров**. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными.

10.2. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка и Ревизионной комиссии, об утверждении аудитора Банка, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

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

10.3. К компетенции Общего собрания акционеров относится решение следующих вопросов:

10.3.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка и утверждение новой редакции Устава, за исключением изменений, указанных в п. 11.2.22. настоящего Устава;

10.3.2. Реорганизация Банка.

10.3.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

10.3.4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.

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

10.3.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.

10.3.7. 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.

10.3.8. Определение количественного состава Ревизионной комиссии Банка, избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.

10.3.9. Утверждение аудитора Банка.

10.3.10. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.

10.3.11. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

10.3.12. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров.

10.3.13. Избрание единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий.

10.3.14. Избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.

10.3.15. Дробление и консолидация акций.

10.3.16. Принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

10.3.17. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

10.3.19. Принятие решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

10.3.20. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Совете директоров, Положения об исполнительных органах, Положения о Ревизионной комиссии и иных внутренних нормативных документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством

Российской Федерации.

10.3.21. Размещение дополнительных акций посредством открытой и закрытой подписки и конвертации в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.3.22. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.4. После получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении более 30 процентов акций Банка в соответствии с положениями главы XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» решения по следующим вопросам принимаются только Общим собранием акционеров Банка:

10.4.1. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций.

10.4.2. Размещение Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции, в том числе опционов Банка.

10.4.3. Одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, если только такие сделки не совершаются в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка или не были совершены до получения Банком добровольного или обязательного предложения в соответствии с положениями главы XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», а в случае получения Банком подобного добровольного или обязательного предложения о приобретении публично обращааемых ценных бумаг - до момента раскрытия информации о направлении соответствующего предложения в Банк.

10.4.4. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

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

10.4.6. Увеличение вознаграждения лицам, занимающим должности в органах управления Банка, установление условий прекращения их полномочий, в том числе установление или увеличение компенсаций, выплачиваемых этим лицам, в случае прекращения их полномочий.

Действие ограничений, устанавливаемых настоящим пунктом, прекращается по истечении 20 дней после окончания срока принятия добровольного или обязательного предложения в соответствии с положениями главы XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах». В случае, если до этого момента лицо, которое по итогам принятия добровольного или обязательного предложения приобрело более 30 процентов общего количества акций Банка, указанных в пункте 1 статьи 84.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, потребует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, в повестке дня которого содержится вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, ограничения, устанавливаемые настоящим пунктом 10.4, действуют до подведения итогов голосования по вопросу об избрании членов Совета директоров Банка на Общем собрании акционеров Банка, рассматривавшем такой вопрос.

10.5. Решения по вопросам, указанным в пунктах 10.3.1 - 10.3.3, 10.3.5, 10.3.7. (по вопросу уменьшения уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций), 10.3.18, 10.3.21 настоящего Устава принимаются большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решения по вопросам, указанным в пунктах 10.3.2, 10.3.6, 10.3.7 (по вопросу уменьшения уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций), 10.3.9, 10.3.10, 10.3.15 - 10.3.20 настоящего Устава могут приниматься только по предложению Совета директоров Банка.

Решения по иным вопросам повестки дня, поставленным на голосование, принимаются простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом не предусмотрено большее количество голосов.

Решение по каждому из вопросов, указанных в пунктах 10.3.2, 10.3.6, 10.3.7 и 10.3.15 настоящего Устава, может содержать указание на срок, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению.

10.6. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

Решения Общего собрания акционеров, принятые по вопросам, не включенным в повестку дня Общего собрания акционеров (за исключением случая, если в нем приняли участие все акционеры Банка), либо с нарушением компетенции Общего собрания акционеров, либо при отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров, либо без необходимого для принятия решения большинства голосов акционеров, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

10.7. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем через 60 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 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносится в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

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

10.8. В повестку дня Общего собрания акционеров вопрос о досрочном

прекращении полномочий единоличного исполнительного органа вносится одновременно с вопросом об образовании нового единоличного исполнительного органа.

10.9. В случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого общества, его коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию или кандидата в ревизоры, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, указываемый в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка в соответствии с проектом устава создаваемого общества, а также выдвинуть кандидата на должность единоличного исполнительного органа создаваемого общества.

В случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого путем реорганизации в форме слияния общества, число которых не может превышать число избираемых членов совета директоров (наблюдательного совета) создаваемого общества, указываемое в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка в соответствии с договором о слиянии.

Предложения о выдвижении кандидатов должны поступить в Банк не позднее чем за 45 дней до дня проведения Общего собрания акционеров Банка.

Решение о включении лиц, выдвинутых акционерами или Советом директоров Банка кандидатами, в список членов коллегиального исполнительного органа, ревизионной комиссии или решения об утверждении ревизора и об утверждении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа каждого общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, разделения или выделения, принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

10.10. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных в п. 10.7. настоящего Устава. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный в п. 10.7. настоящего Устава;

- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного п. 10.7. настоящего Устава количества голосующих акций Банка;

- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным в п. 10.7. настоящего Устава;

- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

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.

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

10.11. Помимо вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, 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.

10.12. Правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка.

10.13. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. Порядок составления списка этих лиц определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.14. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов.

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

10.15. Решение о созыве годовых и внеочередных Общих собраний акционеров принимает Совет директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 10.22 настоящего Устава. Совет директоров Банка утверждает повестку дня и организует подготовку, созыв и проведение Общего собрания акционеров.

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

10.16. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, должно быть направлено не менее чем за 20 дней до его проведения, если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок.

Сообщение должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, письмом, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации (печать, телевидение, радио). В сообщении должны содержаться сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными актами.

10.17. При подготовке Общего собрания акционеров лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в сроки и в порядке, установленными Федеральным законом «Об акционерных обществах» и правовыми актами федерального

органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относится годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) на должность Председателя Правления Банка, в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, Счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, принятие которых относится к компетенции Общего собрания, проекты решений Общего собрания акционеров, а также иная информация (материалы), предусмотренная Федеральным законом «Об акционерных обществах», правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними нормативными документами Банка.

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

10.19. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия – заместитель Председателя Совета директоров Банка, на которого возложены функции председательствующего Председателем Совета директоров.

10.20. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Принятие решений путем заочного голосования осуществляется в порядке, установленном законодательством.

Не может проводиться в форме заочного голосования Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, об утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные пунктом 10.3.11. настоящего Устава.

10.21. Внеочередные Общие собрания акционеров проводятся по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие включению в повестку дня, могут содержаться формулировки решений по каждому из них, а также предложения о форме проведения Общего собрания акционеров, в которые Совет директоров не вправе вносить изменения.

Решения о созыве или об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров принимаются Советом директоров с соблюдением сроков, порядка и условий, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

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.

10.22. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров не принято решение о созыве или принято решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров, орган

Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

10.23. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения, и указанным решением нарушены его права и (или) законные интересы. Заявление о признании недействительным решения Общего собрания акционеров может быть подано в суд в течение 3 месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решения Общего собрания акционеров в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

10.24. Порядок ведения Общего собрания акционеров устанавливается настоящим Уставом и Положением об Общем собрании акционеров «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество).

10.25. Общее собрание акционеров избирает Счетную комиссию. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определяет кворум Общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании акционеров, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив Банка бюллетени для голосования. По решению Общего собрания акционеров выполнение функций Счетной комиссии может быть поручено регистратору Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.26. В составе Счетной комиссии не может быть менее трех человек. В Счетную комиссию не могут входить члены Совета директоров, члены Ревизионной комиссии, члены исполнительных органов, также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

10.27. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует на основе доверенности, составленной в письменной форме.

Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально и содержать сведения о представляемом и представителе, установленные статьей 57 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

10.30. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.31. Голосование на Общем собрании акционеров по вопросам повестки дня собрания осуществляется бюллетенями для голосования.

10.32. Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются Советом директоров Банка.

Бюллетень для голосования вручается под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта.

При проведении Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, бюллетень для голосования направляется или вручается под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

10.33. По итогам голосования Счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами Счетной комиссии.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования печатаются Счетной комиссией и сдаются в архив Банка в установленном порядке.

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

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

10.34. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

Копии протоколов и выписки из протоколов Общего собрания акционеров заверяются секретарем Правления Банка с проставлением печати Банка.

Статья 11. Совет директоров Банка

11.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

11.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся:

11.2.1. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 10.22 настоящего Устава.

11.2.2. Вынесение на Общее собрание акционеров вопросов, указанных в абз. 2 п. 10.5 настоящего Устава, а также иных вопросов, предусмотренных законодательством.

11.2.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров.

11.2.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров.

11.2.5. Предварительное утверждение годового отчета Банка.

11.2.6. Рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

11.2.7. Рекомендации Общему собранию акционеров по размеру вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка.

11.2.8. Утверждение проспекта ценных бумаг и решения о выпуске ценных бумаг.

11.2.9. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.2.10. Приобретение размещенных Банком акций в случае, указанном в п. 6.14.2. Устава, а также облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.2.11. Утверждение отчета об итогах погашения акций, приобретенных Банком с целью уменьшения уставного капитала Банка.

11.2.12. Утверждение отчета об итогах предъявления акционером или акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций.

11.2.13. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.2.14. Принятие решений о приостановлении полномочий Председателя Правления и о назначении временного единоличного исполнительного органа (Председателя Правления Банка) в соответствии с п. 12.12. настоящего Устава.

11.2.15. Рассмотрение кандидатур на должности заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера Банка, заместителей Главного бухгалтера Банка и принятие решений о направлении в территориальные учреждения Банка России ходатайств о согласовании кандидатур на указанные должности.

11.2.16. Образование коллегиального исполнительного органа – Правления Банка - из числа кандидатов, предложенных Председателем Правления Банка, а также досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка.

11.2.17. Решение вопроса о даче согласия на совмещение Председателем Правления Банка и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций в соответствии с п. 12.5 настоящего Устава.

11.2.18. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

11.2.19. Определение размера оплаты услуг аудитора.

11.2.20. Использование резервного фонда и иных фондов Банка.

11.2.21. Создание филиалов и открытие представительств Банка, а также

ликвидация филиалов и представительств Банка.

11.2.22. Внесение изменений в Устав Банка, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией.

11.2.23. Принятие решений о переводе филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

11.2.24. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах».

11.2.25. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

11.2.26. Утверждение положений о системе внутреннего контроля Банка, о службе внутреннего контроля, иных внутренних нормативных документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

11.2.27. Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка; своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения; контроль за деятельностью службы внутреннего контроля Банка; регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; утверждение плана работы службы внутреннего контроля; рассмотрение отчета о выполнении планов проверок службы внутреннего контроля; рассмотрение отчетов Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

11.2.28. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.

11.2.29. Утверждение годового плана работы Банка, рассмотрение и утверждение и отчета об итогах его выполнения.

11.2.30. Решение о списании с баланса Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, за счет созданного в Банке резерва признанной безнадежной ссудной, приравненной к ней и иной задолженности, величина каждой из которых составляет не менее 0,01% от размера собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю отчетную дату перед принятием решения о списании.

11.2.31. Осуществление функций и обязанностей, предусмотренных законодательством о банкротстве кредитных организаций, при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства Банка, предусмотренных законодательством о банкротстве кредитных организаций, а также в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) Банка.

11.2.32. Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

11.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

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

11.5. Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

11.6. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

11.7. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров

на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее пяти членов.

11.8. 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.

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

11.10. Председатель Совета директоров Банка и его заместители избираются членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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

11.11. Совет директоров осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Уставом, Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

11.13. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров, за исключением случая, предусмотренного п. 10.19. настоящего Устава.

11.14. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии или аудитора, Правления Банка, Председателя Правления Банка, а также акционеров (акционера), владеющих 10 и более процентами акций Банка.

Совет директоров может принимать решения заочным голосованием. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, в т.ч. порядок принятия решений заочным голосованием, определяется внутренним документом Банка.

11.15. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка равен половине 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.

При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам, требующим простого большинства голосов членов Совета директоров, могут учитываться письменные мнения членов Совета директоров, отсутствующих на заседании Совета директоров, в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

11.16. Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок,

при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Советом директоров Банка, является членом Совета директоров Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки. В случае, если количество незаинтересованных директоров менее определенного кворума для проведения заседания Совета директоров Банка и (или) если все члены Совета директоров Банка не являются независимыми директорами, вопрос об определении цены (денежной оценки) имущества, передается на решение Общего собрания акционеров Банка.

11.17. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если настоящим Уставом и действующим законодательством не установлено иное.

11.18. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

11.19. Решения Совета директоров Банка, принятые с нарушением компетенции Совета директоров Банка, либо при отсутствии кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, если наличие кворума в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» является обязательным условием проведения такого заседания, либо без необходимого для принятия решения большинства голосов членов Совета директоров Банка, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

11.20. Акционер вправе обжаловать в суд решение Совета директоров Банка, принятое с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если указанным решением нарушены права и (или) законные интересы Банка или этого акционера.

Заявление акционера об обжаловании решения Совета директоров Банка может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решения Совета директоров Банка в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

11.21. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трех дней после его проведения, должен содержать сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», и подписывается председательствующим на заседании, а также секретарем Совета директоров.

11.22. Членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров, по решению Общего собрания акционеров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций определяются решением Общего собрания акционеров.

Статья 12. Исполнительные органы Банка. Председатель Правления Банка. Правление Банка

12.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка, которые действуют в соответствии с законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Положением об исполнительных органах Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа (Правления Банка).

12.2. Председатель Правления и члены Правления Банка избираются сроком на пять лет.

Кандидаты на должности Председателя Правления, членов Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

12.3. Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом, Положением об исполнительных органах Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

12.4. На отношения между Банком, Председателем Правления Банка и членами Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

На членов Правления Банка распространяются гарантии, установленные главой 43 Трудового кодекса Российской Федерации для руководителя организации.

12.5. Председатель Правления, его заместители, члены Правления, Главный бухгалтер Банка, а также руководитель филиала Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации

Совмещение лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, и членами коллегиального исполнительного органа Банка должностей в органах управления других организаций, за исключением указанных в первом абзаце настоящего пункта, допускается только с согласия Совета директоров Банка.

12.6. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и подотчетны им.

12.7. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает от имени Банка любые сделки, в том числе внешнеэкономического характера, выдает доверенности.

Председатель Правления Банка издает приказы, распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

Председатель Правления вправе возложить исполнение обязанностей

Председателя Правления на одного из своих заместителей на время своего отсутствия. Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления, обладает всеми правами и обязанностями, которые настоящий Устав предоставляет Председателю Правления Банка, если приказом Председателя Правления о возложении временного исполнения обязанностей не предусмотрено иное.

Председатель Правления Банка организует защиту поступающих в Банк сведений, составляющих государственную тайну. Защита государственной тайны является одним из основных видов деятельности исполнительного органа Банка.

12.8. К компетенции Председателя Правления Банка относятся:

12.8.1. Внесение предложений Совету директоров Банка по количественному составу Правления Банка и кандидатам в члены Правления.

12.8.2. Распределение полномочий между заместителями Председателя Правления Банка, членами Правления Банка и другими высшими должностными лицами Банка.

12.8.3. Утверждение организационной структуры головного офиса Банка, филиалов, представительств Банка.

12.8.4. Организация работы Правления Банка.

12.8.5. Утверждение штатного расписания Банка, включая его филиалы, представительства и иные подразделения.

12.8.6. Заключение и расторжение трудовых договоров с сотрудниками Банка, включая руководителей филиалов и представительств Банка, а также иных подразделений.

12.8.7. Поощрение сотрудников Банка и наложение на них дисциплинарных взысканий.

12.8.8. Утверждение учетных политик Банка, положений о внутренних структурных подразделениях Банка (дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах вне кассового узла и других внутренних структурных подразделениях), положений о самостоятельных структурных подразделениях Банка, внутренних нормативных документов, устанавливающих распределение полномочий между высшими должностными лицами, положений о комитетах, создаваемых по решению Председателя Правления и регламентов их деятельности, положений, правил, порядков, регламентов, инструкций, методик и иных внутренних нормативных документов, издаваемых для обеспечения выполнения планов деятельности Банка, выполнения его функций, операций и задач, в том числе любых внутренних нормативных документов, утверждение которых не отнесено к компетенции иных органов управления Банка.

12.8.9. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями Банка, Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также подразделением головного офиса, отвечающим за разработку и выполнение Банком программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ их осуществления, аудиторской организацией, проводящей аудит, Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг.

12.8.10. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей аудит, и надзорных органов; делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением; проверка соответствия деятельности Банка внутренним

документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка; распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

12.8.11. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в п. 10.3.19 настоящего Устава).

12.8.12. Утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг, определение даты начала и даты окончания размещения облигаций, акций и иных эмиссионных ценных бумаг, если такие даты не установлены Советом директоров в решении о выпуске ценных бумаг и/или проспекте ценных бумаг.

12.8.13. Принятие решения о размере процента (купона) по облигациям или порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Банка.

12.8.14. Принятие решений по иным вопросам, не входящим в компетенцию других органов управления Банком.

12.9. В компетенцию Правления Банка входит:

12.9.1. Предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений.

12.9.2. Утверждение перспективных и текущих планов деятельности Банка.

12.9.3. Рассмотрение годовой финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), и принятие решения о ее публикации (раскрытии).

12.9.4. Утверждение политик Банка (за исключением учетных), включая кредитную, лимитную, по управлению рисками и др., положений о филиалах и представительствах Банка, стратегий (основных направлений, концепций) развития бизнеса Банка, внутренних нормативных документов, регулирующих установление системы оплаты труда, социальных гарантий и льгот работникам Банка, внутренних нормативных документов, определяющих правила и процедуры управления операционным, правовым риском, риском потери деловой репутации и иными банковскими рисками, внутренних нормативных документов, касающихся вопросов коммерческой тайны и информации ограниченного распространения, положений о комитетах, создаваемых по решению Правления, и регламентов их деятельности, иных внутренних нормативных документов, утверждение которых отнесено к компетенции коллегиального исполнительного органа законодательством Российской Федерации.

12.9.5. Установление системы оплаты труда, социальных гарантий и льгот работникам Банка.

12.9.6. Утверждение и/или согласование тарифов Банка за совершение банковских и иных операций, в том числе (включая, но не ограничиваясь) ставок комиссионного вознаграждения за выполнение Банком поручений клиентов, размеров процентных ставок по кредитам и вкладам.

12.9.7. Принятие решений о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в установленных Банком России случаях.

12.9.8. Принятие решений о переподчинении внутреннего структурного подразделения филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, Банку (его другому филиалу), об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений - дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, иных внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка

России.

12.9.9. Организация защиты коммерческой и банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.9.10. Рассмотрение кандидатур на должности управляющих, заместителей управляющих, главных бухгалтеров, заместителей главных бухгалтеров филиалов, а также должностных лиц Банка, которым предоставляется право подписи денежных и расчетных документов, передаваемых через расчетную сеть Банка России, и принятие решения о направлении в территориальные учреждения Банка России ходатайств о согласовании кандидатур.

12.9.11. Принятие решений о выпуске и размещении (обращении) депозитных, сберегательных сертификатов, а также иных ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.9.12. Принятие решения о создании, изменении и (или) прекращении общих фондов банковского управления (ОФБУ).

12.9.13. Установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка в части внутреннего контроля, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля; создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям; создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

12.9.14. Принятие решения о списании с баланса Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, за счет созданного в Банке резерва признанной безнадежной ссудной, приравненной к ней и иной задолженности, величина каждой из которых составляет менее 0,01% от размера собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю отчетную дату перед принятием решения о списании.

12.9.15. Организация системы управления рисками.

12.9.16. Осуществление контроля основных стратегических параметров в отношении собственного капитала Банка и рисков.

12.9.17. Рассмотрение иных вопросов текущей деятельности Банка, вынесенных на решение Правления Председателем Правления Банка.

12.10. По решению Правления и/или Председателя Правления в Банке могут создаваться постоянно и временно действующие коллегиальные органы (комитеты), не являющиеся исполнительными органами Банка, для решения отдельных вопросов, в том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к ведению Правления и/или Председателя Правления. По решению Правления и/или Председателя Правления комитетам могут быть делегированы вопросы, относящиеся к компетенции Правления и/или Председателя Правления.

12.11. Кворум для проведения заседания Правления Банка равен половине от числа избранных членов Правления Банка. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством Российской Федерации не установлено иное. При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

В случае равенства голосов членов Правления Банка голос Председателя

Правления Банка является решающим. Председатель Правления имеет право отменить любое решение Правления и самостоятельно принять решение по любому вопросу повестки дня заседания Правления. Об указанных действиях Председатель Правления информирует Председателя Совета директоров Банка.

На заседаниях Правления ведется протокол, который подписывается Председателем Правления (лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления) и Секретарем Правления в соответствии с порядком, установленным внутренними документами Банка. Секретарь Правления назначается Председателем Правления.

В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный в настоящем пункте кворум для проведения заседания Правления, Совет директоров Банка обязан образовать новое Правление Банка. До момента образования нового Правления Банка его полномочия осуществляет Председатель Правления Банка. Председатель Правления Банка уведомляет Совет директоров Банка о необходимости образования нового состава Правления.

12.12. Совет директоров Банка вправе принять решение о приостановлении полномочий Председателя Правления. Одновременно с указанным решением Совет директоров Банка обязан принять решение о назначении временного единоличного исполнительного органа (Председателя Правления Банка) и о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и об избрании нового Председателя Правления Банка.

В случае, если Председатель Правления Банка не может исполнять свои обязанности, Совет директоров Банка вправе принять решение о назначении временного единоличного исполнительного органа (Председателя Правления Банка) и о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и об избрании нового Председателя Правления Банка.

Все указанные в настоящем пункте решения принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

12.13. Члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка – 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.

12.14. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, акционеры Банка, имеющие совместно со своими аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющие право давать обязательные для Банка указания, обязаны довести до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка информацию:

о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;

об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

12.15. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не

установлены федеральными законами.

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

12.16. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

12.17. Банк или акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, Председателю Правления, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 12.15 настоящей статьи Устава.

Статья 13. Распределение прибыли Банка. Дивиденды Банка. Фонды и чистые активы Банка

13.1. Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

13.2. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.

13.3. Источником выплаты дивидендов является прибыль после налогообложения (чистая прибыль Банка).

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

13.5. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов.

Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 дней со дня принятия решения об их выплате.

13.6. 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.

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

до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с

Федеральным законом «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 либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

13.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

13.9. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка в размере 15 процентов от уставного капитала Банка. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли Банка до достижения указанного размера фонда.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия других средств, и не может быть использован для иных целей.

13.10. Из чистой прибыли Банк вправе формировать фонд акционирования, средства которого расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых его акционерами для последующего размещения среди работников Банка. Акции, приобретенные за счет средств фонда акционирования работников Банка, могут реализовываться работникам безвозмездно или по цене ниже рыночной, в соответствии с решением об использовании фонда.

При возмездной реализации работникам Банка акций, приобретенных за счет средств фонда акционирования работников Банка, вырученные средства направляются на формирование указанного фонда.

13.11. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

Статья 14. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Банка

14.1. Ведение бухгалтерского учета и предоставление финансовой отчетности Банка осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также внутренними документами Банка с учетом международной банковской практики.

14.2. Годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе отчет о прибылях и убытках, утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат

публикации в средствах массовой информации.

Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности Банка должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка. Достоверность годовой бухгалтерской отчетности Банка должна быть также подтверждена аудитором Банка.

14.3. 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, предоставляемых акционерам, кредиторам, клиентам Банка и в средства массовой информации, несут Председатель Правления и Главный бухгалтер Банка.

14.4. Финансовый год для Банка начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря.

Статья 15. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

15.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия Банка.

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

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

15.2. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров на срок до проведения следующего годового собрания акционеров в количестве пяти членов.

15.3. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров и Правления Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

15.4. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

15.5. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

15.6. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.7. Общее собрание акционеров утверждает аудитора Банка, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Аудитор Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности

Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров Банка.

15.8. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия и аудитор Банка обязаны составить заключение, в котором подтверждается достоверность данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка.

В заключении должна содержаться информация о фактах нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе правовыми актами Центрального банка Российской Федерации.

15.9. Аудиторская проверка деятельности Банка должна быть проведена во всякое время по требованию акционеров, совокупная доля которых в уставном капитале Банка составляет десять или более процентов.

Статья 16. Внутренний контроль в Банке

16.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля.

16.2. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей обеспечения эффективного ведения банковской деятельности.

16.3. Система внутреннего контроля включает следующие направления:

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

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

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

16.3.4. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

16.3.5. 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).

16.4. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

16.4.1. Органы управления Банка, предусмотренные статьей 9 настоящего Устава.

16.4.2. Ревизионная комиссия Банка.

16.4.3. Главный бухгалтер(его заместители) Банка.

16.4.4. Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка.

16.4.5. Подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

- Служба внутреннего контроля Банка;

- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также подразделение головного офиса, отвечающее за разработку и выполнение Банком программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ их осуществления;

- Контролер филиала;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Служба комплаенс - контроля;
- Комплаенс - контролер.

16.5. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

16.6. Функции службы внутреннего контроля в Банке осуществляет структурное подразделение Банка, которое действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

16.7. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка. Руководитель службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка.

16.8. В своей работе Служба внутреннего контроля руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка, приказами и распоряжениями Председателя Правления Банка, другими внутренними нормативными документами Банка и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

16.9. Структура и численный состав службы внутреннего контроля устанавливаются Председателем Правления Банка при утверждении штатного расписания Банка в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

16.10. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие полномочия:

16.10.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.

16.10.2. 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).

16.10.3. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

16.10.4. Проверка соответствия действий и операций, осуществляемых работниками Банка, требованиям законодательства, внутренних документов Банка, стандартам саморегулируемых организаций, обязательным для Банка как члена этих организаций.

16.10.5. 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.

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

16.10.7. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

16.10.8. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.

16.10.9. Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций, членом которых является Банк.

16.10.10. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

16.10.11. Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований.

16.10.12. Оценка работы Департамента по работе с персоналом Банка.

16.10.13. Функциональное руководство деятельностью Контролеров филиалов.

16.10.14. Информирование Председателя Правления Банка, высшего должного лица, курирующего службу внутреннего контроля о фактах противодействия осуществлению Контролерами филиалов своих должностных обязанностей, а также о случаях нарушения управляющим филиалом своей компетенции в отношении статуса или функциональной подчиненности Контролера филиала.

16.10.15. Контроль за эффективностью мер, принятых подразделениями (филиалами) и органами управления Банка по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятых руководством подразделения (филиала) и (или) органами управления Банком решений о приемлемости выявленных рисков для Банка.

16.10.16. Обобщение и систематизация выявленных нарушений, формирование предложений по совершенствованию порядка проведения операций в целях недопущения нарушений в дальнейшем.

16.10.17. Осуществление иных функций, предусмотренных внутренними документами Банка.

Статья 17. Реорганизация и ликвидация Банка

17.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности», других законов и правовых актов Банка России.

17.2. Банк может быть ликвидирован или реорганизован по решению Общего собрания акционеров.

Иные основания реорганизации и ликвидации Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации.

17.3. В случае добровольной ликвидации Общее собрание акционеров Банка назначает ликвидационную комиссию, устанавливает в соответствии с законодательством Российской Федерации порядок и сроки ликвидации Банка, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и окончательный ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

17.4. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все

полномочия по управлению делами Банка, в том числе по представлению Банка в суде.

17.5. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в Единый государственный реестр юридических лиц.

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

17.7. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Особенности реорганизации Банка в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования определены нормативными актами Банка России.

17.8. При наличии правопреемника документы Банка передаются ему в установленном порядке.

В случае отсутствия правопреемника документы по личному составу передаются на хранение в соответствующий государственный архив.

Вопрос о хранении остальных документов решается акционерами и ликвидационной комиссией.

17.9. Банк России имеет право запретить реорганизацию кредитной организации, если в результате проведения указанной реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Статья 18. Документы Банка

18.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- Устав, изменения и дополнения, внесенные в Устав и зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации;
- 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, заседаний Совета директоров, Ревизионной комиссии и коллегиального исполнительного органа - Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- 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 и аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом

в соответствии с федеральными законами;

- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;

- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;

- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов управления Банком, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

18.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 18.1. Устава, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации.

18.3. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 18.1. настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

18.4. Информация о Банке предоставляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Статья 19. Внесение изменений и дополнений в Устав

19.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, или Устав в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

19.2. Изменения и дополнения в Устав или Устав в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию, о таких изменениях.

**Председатель Правления
«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)**



А.И. Акимов