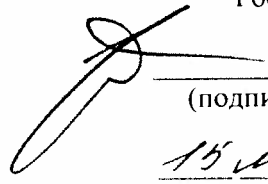


Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена в единый
государственный реестр юридических лиц
7 октября 2002 г.
основной государственный регистрационный
№ 1027739329375



Согласовано

Заместитель начальника
Московского главного
территориального управления
Центрального банка
Российской Федерации


(подпись) Н. В. Танчесткин
(Ф.И.О.)
15 марта 2011 года

УСТАВ

**«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»

Утверждено
общим собранием
акционеров
Протокол N 44
от «08» февраля 2011 г.

Москва
2011



УСТАВ 1

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Наименование и место нахождения Банка.....	3
Глава 3. Юридический статус Банка	3
Глава 4. Цели и предмет деятельности Банка.....	4
Глава 5. Филиалы и представительства Банка.....	5
Глава 6. Уставный капитал.....	5
Глава 7. Права акционеров Банка	7
Глава 8. Отчуждение акций акционерами.....	7
Глава 9. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка	7
Глава 10. Распределение прибыли Банка	7
Глава 11. Обеспечение интересов клиентов	8
Глава 12. Управление Банком	9
Глава 13. Общее собрание	9
Глава 14. Совет директоров.....	11
Глава 15. Исполнительные органы Банка	13
Глава 16. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	14
Глава 17. Система органов внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля	15
Глава 18. Принятие обязательств и возмещение	16
Глава 19. Учет и отчетность Банка	17
Глава 20. Реорганизация и ликвидация Банка	17
Глава 21. Внесение изменений и дополнений в Устав	18

Глава 1. Общие положения

- 1.1. Настоящая редакция устава «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), (далее «**Банк**»), кредитной организации, созданной по решению учредителей (протокол № 1 от 28 мая 1993 года), принята акционерами Банка на общем собрании акционеров (протокол № 44 от «08» февраля 2011 года) (далее «**Устав**»).

Глава 2. Наименование и место нахождения Банка

- 2.1. Полное фирменное наименование Банка:
- а) на русском языке:
«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
 - б) на английском языке:
«ING BANK (EURASIA) ZAO» (Closed Joint Stock Company)
- 2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка:
- а) на русском языке:
«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»
 - б) на английском языке:
«ING BANK (EURASIA) ZAO»
- 2.3. Местонахождение и почтовый адрес Банка: 127473, Российская Федерация, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д.36.

Глава 3. Юридический статус Банка

- 3.1. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 3.2. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.
- 3.3. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его местонахождение, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.
- 3.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
- 3.5. Банк приобрел статус юридического лица с момента его государственной регистрации.
- 3.6. Банк по своему типу является закрытым акционерным обществом.
- 3.7. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

- 3.8. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
- 3.9. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.
- 3.10. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.
- 3.11. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица.
- 3.12. Банк создается без ограничения срока и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

Глава 4. Цели и предмет деятельности Банка

- 4.1. Целью Банка является получение прибыли.
- 4.2. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции. Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:
- 1) привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - 2) размещать указанные в пункте 1 настоящей статьи привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
 - 3) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
 - 4) осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - 5) инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - 6) покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
 - 7) привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
 - 8) выдавать банковские гарантии;
 - 9) осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- 4.3. Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:
- 1) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
 - 2) приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
 - 3) осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
 - 4) осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - 5) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
 - 6) лизинговые операции;

- 7) оказывать консультационные и информационные услуги.
- 4.4. В соответствии с генеральной лицензией 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.
- 4.5. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.
- 4.6. Банк имеет право осуществлять деятельность, связанную с шифровальными (криптографическими) средствами, шифрованием информации и электронными цифровыми подписями в соответствии с федеральными законами.
- 4.7. Банк имеет право осуществлять иные виды деятельности, которые могут осуществлять банки в соответствии с действующим законодательством.
- 4.8. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Глава 5. Филиалы и представительства Банка

- 5.1. Банк не имеет филиалов.
- 5.2. Банком открыто следующее представительство.
- 5.2.1. Полное наименование представительства на русском языке:
Представительство «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в г. Санкт-Петербурге.

Сокращенное наименование представительства на русском языке:
Представительство «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» в г. Санкт-Петербурге.

Полное наименование представительства на английском языке:
Representative Office of "ING BANK (EURASIA) ZAO" (Closed Joint Stock Company) in St. Petersburg.

Сокращенное наименование представительства на английском языке:
Representative Office of "ING BANK (EURASIA) ZAO" in St. Petersburg.

Место нахождения и почтовый адрес представительства: Россия, 191025, г. Санкт-Петербург, Невский проспект, 55, лит. А.

Глава 6. Уставный капитал

- 6.1. Уставный капитал Банка составляет 10000010258 (десять миллиардов десять тысяч двести пятьдесят восемь) рублей 40 копеек.
- 6.2. Банком размещены обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 766 540 (четыре миллиона семьсот шестьдесят шесть тысяч пятьсот сорок) штук. Номинальная стоимость каждой акции составляет 2097 (две тысячи девятьсот семь) рублей 96 копеек.

- 6.3. Банк вправе размещать, дополнительно к размещенным акциям, 2 280 000 (два миллиона двести восемьдесят тысяч) штук обыкновенных именных бездокументарных акций (объявленные акции). Номинальная стоимость каждой объявленной акции – 2097 (две тысячи девяносто семь) рублей 96 копеек.
- 6.4. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе и иностранной валютой, и другим имуществом с учетом ограничений, установленных Банком России. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится советом директоров Банка (далее «**Совет директоров**») в соответствии с действующим законодательством с привлечением независимого оценщика.
- 6.5. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров Банка (далее «**Общее собрание**»). Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, определенного настоящим Уставом. Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.
- 6.6. Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций может осуществляться за счёт имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счёт имущества Банка. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счёт имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.
- 6.7. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- Решение об уменьшении уставного капитала Банка путём уменьшения номинальной стоимости акций или путём приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием. В течение 3 рабочих дней после принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.
- 6.8. Банк вправе приобретать размещённые акции на основании решения Общего собрания об уменьшении уставного капитала Банка путём приобретения части размещённых акций в целях сокращения их общего количества.
- 6.9. Банк вправе реализовать приобретенные по решению Общего собрания акции в течение года с момента их приобретения.
- 6.10. Общее собрание обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:
- 1) приобретенных Банком по решению Общего собрания и не реализованных в течение года с даты их приобретения;
 - 2) выкупленных Банком и не реализованных в течение года с даты их выкупа.
- 6.11. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала). В случае невозможности увеличения величины собственных средств (капитала) до размера

уставного капитала, Банк обязан снизить размер уставного капитала до величины, не превышающей величину собственных средств (капитала), и внести соответствующие изменения в устав.

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

Глава 7. Права акционеров Банка

- 7.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. В случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации акционеры владеют дробными обыкновенными акциями Банка, эти дробные акции предоставляют акционеру – ее владельцу права в объеме, соответствующем части целой обыкновенной акции Банка.
- 7.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:
- участвовать в Общем собрании с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
 - получать дивиденды, в случае их объявления Банком;
 - получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.
- 7.3. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, иными правовыми актами Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

Глава 8. Отчуждение акций акционерами

- 8.1. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг. Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.
- 8.2. Акционер Банка вправе отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.
- 8.3. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. Банк имеет преимущественное право приобретения акций, продаваемых его акционерами, если акционеры не использовали своё преимущественное право приобретения акций. Срок осуществления акционерами Банка и (или) Банком преимущественного права составляет 20 дней со дня извещения акционером, намеренным продать свои акции третьему лицу, остальных акционеров и Банка.
- 8.4. При использовании акционерами или Банком преимущественного права приобретения акций у акционеров и (или) у Банка могут образовываться дробные акции.

Глава 9. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

Глава 10. Распределение прибыли Банка

- 10.1. Банк самостоятельно принимает решения по вопросам распределения чистой прибыли.



- 10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством.
- 10.3. Решения о выплате дивидендов, размере дивиденда и форме его выплаты принимаются Общим собранием по рекомендации Совета директоров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.
- 10.4. Срок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания о выплате дивидендов.
- 10.5. По решению Совета директоров и с согласия акционеров дивиденды могут выплачиваться в рублях или иным имуществом.
- 10.6. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера уставного капитала Банка. До достижения резервным фондом размера в 5 процентов от размера уставного капитала Банк обязан ежегодно отчислять не менее пяти процентов от чистой прибыли в указанный фонд. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Глава 11. Обеспечение интересов клиентов

- 11.1. 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 Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.
- 11.2. 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.
- 11.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.
- 11.4. 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.
- 11.5. Если иное не предусмотрено применимым законодательством, Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.
- 11.6. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его

корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства правлением Банка (далее «**Правление**»).

- 11.7. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением.

Глава 12. Управление Банком

Органами управления Банком являются:

- 1) Общее собрание;
- 2) Совет директоров;
- 3) коллегиальный исполнительный орган - Правление;
- 4) единоличный исполнительный орган - генеральный директор Банка (далее «**Генеральный директор**»).

Глава 13. Общее собрание

- 13.1. Общее собрание является высшим органом управления Банком. К компетенции Общего собрания относятся следующие вопросы:
- 1) Внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
 - 2) Реорганизация Банка - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
 - 3) Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
 - 4) Определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
 - 5) Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
 - 6) Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
 - 7) Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке либо увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
 - 8) Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании по предложению Совета директоров Банка;
 - 9) Уменьшение уставного капитала Банка путем погашения приобретенных Банком акций, не реализованных в течение года с момента их приобретения, а также путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества - принимается большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;

- 10) Избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 11) Утверждение аудитора Банка - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 12) Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 13) Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 14) Определение порядка ведения Общего собрания - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 15) Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 16) Дробление и консолидация акций - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 17) Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, отнесенных к компетенции Общего собрания – принимается в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
- 18) Принятие решений об одобрении крупных сделок, отнесенных к компетенции Общего собрания – принимается в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
- 19) Приобретение Банком размещённых акций в целях их погашения - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 20) Принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 21) Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 22) Решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена действующим законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

- 13.2. Банк должен ежегодно проводить годовое Общее собрание. Банк проводит годовое Общее собрание в срок с 1 марта по 30 июня каждого года. На годовом Общем собрании решаются следующие вопросы: об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудитора Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года. Банк может проводить внеочередные Общие собрания. На Общем собрании председательствует председатель Совета директоров.

- 13.3. Общее собрание может быть проведено в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование), включая проведение такого собрания в форме телефонной конференции и видеоконференции, а также без проведения собрания в форме заочного голосования. Заочное голосование может осуществляться путем направления заполненных бюллетеней для голосования по почте, со службой курьерской доставки, посредством факсимильной связи или по электронной почте.
- 13.4. Общее собрание, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года, не может проводиться в форме заочного голосования.
- 13.5. Внеочередное Общее собрание проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.
- 13.6. Сообщение о проведении Общего собрания осуществляется заказным письмом или письмом, направляемым посредством электронной почты непосредственно каждому акционеру не позднее, чем за 20 дней до даты проведения Общего собрания, а сообщение о проведении Общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.
В случаях, если (1) предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка; и/или (2) предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании членов совета директоров общества, создаваемого в результате такой реорганизации, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до дня его проведения.
- 13.7. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя. Решения по порядку ведения Общего собрания принимаются большинством голосов.
- 13.8. Общее собрание правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры (представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Глава 14. Совет директоров

- 14.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания.
- 14.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:
- 1) Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
 - 2) Созыв годового и внеочередного Общих собраний за исключением случаев, когда внеочередное Общее собрание может быть созвано, в случаях, предусмотренных действующим законодательством, органами и лицами, требующими его созыва;
 - 3) Утверждение повестки дня Общего собрания;
 - 4) Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания;



- 5) Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 6) Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 7) Утверждение Генерального директора и членов Правления и досрочное прекращение их полномочий;
- 8) Одобрение кандидатуры главного бухгалтера и его заместителей и досрочное прекращение их полномочий по инициативе Банка;
- 9) Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) Использование резервного и иных фондов Банка;
- 12) Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;
- 13) Создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 14) Одобрение крупных сделок, относящихся к компетенции Совета директоров, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 15) Одобрение сделок в совершении которых имеется заинтересованность, относящихся к компетенции Совета директоров, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 16) Избрание (переизбрание) председателя Совета директоров;
- 17) Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 18) Назначение руководителя Службы внутреннего контроля, кандидатура которого представлена Правлением и прекращение полномочий руководителя Службы внутреннего контроля;
- 19) Предварительное утверждение годового отчёта Банка;
- 20) Утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- 21) Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пп.20 п. 13.1 Устава);
- 22) Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

- 14.3. Общее собрание определяет число членов Совета директоров, которое во всех случаях должно быть нечетным и не менее 5 (пяти), если иное не требуется законодательством. 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.
- 14.4. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Члены Совета директоров избираются на годовом Общем собрании на срок до следующего годового Общего собрания и могут переизбираться неограниченное число раз.

- 14.5. Заседания Совета директоров созываются председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) или аудитора Банка, исполнительного органа Банка. Уведомление членам Совета директоров о проведении заседания, форме проведения и повестке дня этого заседания, вместе с материалами, относящимися к вопросам повестки дня, направляются членам Совета директоров не позднее 20 (двадцати) дней до даты проведения заседания посредством телеграфной, телетайпной, телефонной или электронной связи.
- 14.6. Кворум для проведения заседания Совета директоров должен быть не менее половины от числа избранных членов Совета директоров. При определении наличия кворума учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на его заседании.
- 14.7. Заседания Совета директоров проводятся либо в форме заседания (совместного присутствия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование), включая проведения заседания путем телефонной конференции или видеоконференции, либо путем заочного голосования. Заочное голосование может осуществляться путем направления заполненных бюллетеней для голосования по почте, со службой курьерской доставки, посредством факсимильной связи или по электронной почте. Минимум один раз в год Совет директоров должен проводить заседание в форме заседания (совместного присутствия).
- 14.8. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, за исключением вопросов, указанных в статьях 14.9. и 14.10. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. При определении результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров.
- 14.9. Решения на заседании Совета директоров об одобрении крупных сделок принимаются всеми членами Совета директоров единогласно, при этом не учитываются голоса вышедших членов Совета директоров.
- 14.10. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составит менее половины от числа избранных членов Совета директоров, то решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием.

Глава 15. Исполнительные органы Банка

- 15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется одновременно Генеральным директором и Правлением. Генеральный директор осуществляет функции председателя Правления. Генеральный директор утверждается Советом директоров, который вправе в любое время досрочно прекратить полномочия Генерального директора. Договор с Генеральным директором от имени Банка подписывается председателем Совета директоров.
- 15.2. Кворум для проведения заседания Правления считается соблюденным при присутствии на заседании не менее 50 процентов от числа членов Правления.
- 15.3. Правление принимает решения простым большинством голосов. Каждый член Правления имеет один голос. В случае равенства голосов, отданных "за" и "против" решения, по которому проводится голосование, Генеральный директор обладает правом решающего голоса.



- 15.4. Правление действует на основании Устава, а также утверждаемого Общим собранием положения, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.
- 15.5. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:
- 1) Определение основных принципов по ведению деятельности Банка, ежегодным задачам и бюджетам и представление таких принципов и задач на одобрение Советом директоров;
 - 2) Организация бухгалтерского учета и отчетности Банка, подготовка и представление на рассмотрение Совету директоров ежегодных отчетов, отчетов о прибылях и убытках, балансов;
 - 3) Проведение анализа итогов деятельности Банка;
 - 4) Выполнение указаний Общего собрания или Совета директоров в отношении Правления;
 - 5) Выработка принципов применения мер поощрения, а также дисциплинарных мер в отношении работников Банка;
 - 6) Представление кандидатуры руководителя Службы внутреннего контроля для назначения Советом директоров; и
 - 7) Осуществление иной деятельности, предусмотренной Уставом, положением о Правлении и другими внутренними документами Банка.
- 15.6. Генеральный директор:
- 1) Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в Российской Федерации и за рубежом и совершает сделки от имени Банка;
 - 2) Имеет право первой подписи на финансовых и иных документах;
 - 3) Выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
 - 4) Издаёт приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и дисциплинарные взыскания;
 - 5) Утверждает штат работников Банка, подписывает трудовые договоры с работниками Банка, за исключением назначения Главного бухгалтера и его заместителей, которое осуществляется после одобрения их кандидатур Советом директоров;
 - 6) Представляет кандидатуры членов Правления на одобрение Советом директоров;
 - 7) Координирует работу Правления и выполняет функции председателя на заседаниях Правления;
 - 8) Осуществляет иные действия, не отнесенные Уставом к компетенции Общего собрания, Совета директоров и Правления.
- 15.7. Генеральный директор и его заместители, если таковые назначаются, обладают правом первой подписи в отношении всех документов Банка. Генеральный директор и его заместители вправе делегировать свои полномочия другим должностным лицам Банка и третьим лицам в порядке, предусмотренном российским законодательством.
- 15.8. Генеральный директор несет ответственность за подлинность информации, содержащейся в отчетности Банка.

Глава 16. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

- 16.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией (ревизором), избираемой(ым) Общим собранием. Порядок работы ревизионной комиссии (ревизора) и её(его) компетенции определяются положением о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка, утверждаемым Общим собранием.
- 16.2. Ревизионная комиссия (ревизор) проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой),

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

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

- 16.3. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком (внешний аудит) (далее «Аудитор»). Аудитор утверждается Общим собранием. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с Аудитором договора. Размер оплаты услуг Аудитора определяется Советом директоров.
- 16.4. В составляемых Аудитором заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:
- 1) Достоверности финансовой отчетности Банка;
 - 2) Информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
 - 3) Выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
 - 4) Качестве управления Банком;
 - 5) Состояние внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Глава 17. Система органов внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля

- 17.1. Систему органов внутреннего контроля Банка образуют Общее собрание, Совет директоров, Правление, Генеральный директор, Ревизионная комиссия (ревизор), главный бухгалтер (его заместители), служба внутреннего контроля, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.
- Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом, внутренними документами Банка и нормативными актами Российской Федерации.
- 17.2. Совет директоров Банка образует службу внутреннего контроля (далее «Служба внутреннего контроля») с целью осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.
- 17.3. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в соответствии с положениями действующего законодательства, Уставом и положением о Службе внутреннего контроля, которое утверждается Советом директоров (далее «Положение о Службе внутреннего контроля»). Служба внутреннего контроля регулярно отчитывается перед Советом директоров, Правлением и Генеральным директором.
- 17.4. Руководитель Службы внутреннего контроля, кандидатура которого представлена Правлением, назначается Советом директоров. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством и нормативными актами.

- 17.5. Генеральный директор определяет численность Службы внутреннего контроля, достаточную для выполнения обязанностей, возлагаемых на Службу внутреннего контроля действующим законодательством и нормативными актами, а также Уставом.
- 17.6 Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:
- 1) Получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделениями; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка.
 - 2) Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.
 - 3) Привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля.
 - 4) Входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения.
 - 5) С разрешения исполнительного руководства Банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

Глава 18. Принятие обязательств и возмещение издержек

- 18.1 Банк возместит любому акционеру, члену Совета директоров или должностному лицу Банка, против которого возбуждено или может быть возбуждено уголовное дело или гражданское разбирательство в связи с тем, что он является или являлся акционером, членом Совета директоров или должностным лицом Банка, издержки по исполнению решения или приговора суда, выплате штрафов, компенсаций, уплаченных при разрешении споров, и необходимых расходов, включая оплату услуг адвоката, понесённых в результате такого процесса или разбирательства, или кассации в случае, если акционер, член Совета директоров или должностное лицо Банка действовали добросовестно в целях, которые они имели основания считать отвечающими интересам Банка, и если, в случае возбуждения уголовного дела, они не имели оснований считать свои действия противозаконными. Банк не обязан осуществлять возмещение в соответствии с настоящей статьей в случаях любого преднамеренного, обманного, мошеннического, уголовного или злоумышленного действия или ошибки со стороны указанных выше лиц.
- 18.2. Банк заключает и продлевает, если это необходимо для коммерческой деятельности, договоры страхования на суммы, определенные Советом директоров, с целью предоставления возмещения и финансового обеспечения акционерам, членам Совета директоров и должностным лицам Банка в связи с их личной ответственностью, как гражданской, так и уголовной, которую они несут в связи с исполнением своих должностных обязанностей, а также обеспечивает страхование Банка на случай исполнения обязательств по компенсации убытков, упомянутых выше.

Глава 19. Учет и отчетность Банка

- 19.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 19.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.
- 19.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.
- 19.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.
- 19.5. Совет директоров Банка предварительно утверждает годовой отчет Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения Общего собрания.
- 19.6. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием и подлежат публикации в печати.
- 19.7. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.
- 19.8. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам уполномоченных лиц) документов по личному составу.

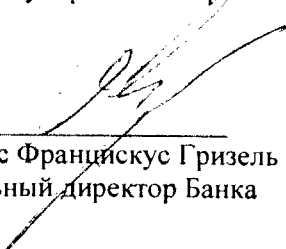
Глава 20. Реорганизация и ликвидация Банка

- 20.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.
- 20.2. В случае реорганизации Банка в Устав и единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.
- 20.3. В сроки, способами и в порядке, установленными законодательством Банк раскрывает информацию о принятом о реорганизации Банка решении (путем опубликования в печатном издании и размещения на своем сайте в сети Интернет) и уведомляет о данном решении своих кредиторов, а также раскрывает информацию о существенных фактах (событиях, действиях), установленных законодательно, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка.
- 20.4. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания или по решению суда в установленном законодательством порядке. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.
- 20.5. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

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

Глава 21. Внесение изменений и дополнений в Устав

- 21.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав и принятые Общим собранием (Советом директоров – в случаях, предусмотренных действующим законодательством), регистрируются в установленном порядке.
- 21.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.



Иоханнес Францискус Гризель
Генеральный директор Банка

Печать «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью на 18 (восемнадцати) листах

Генеральный директор
"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"
Йоханнес Францискус Гризель

Верно
Заместитель начальника Московского
главного территориального управления
Центрального банка Российской Федерации



[Handwritten signature]

Н. В. Тимченко
15.03.2011