

УСТАВ
Межрегионального коммерческого банка
развития связи и информатики
(открытое акционерное общество)

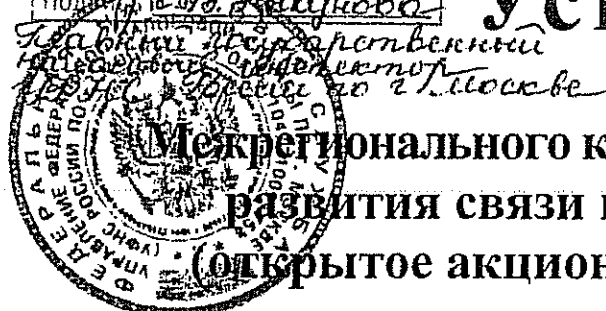
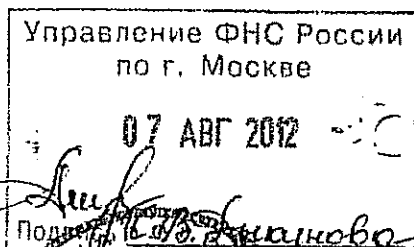
Запись о государственной регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр юридических лиц
«27» августа 2002 года,
основной государственный регистрационный № 1027700159288



СОГЛАСОВАНО
Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

М. В. Буков

«30» июля 2012 года



Устав

Межрегионального коммерческого банка
развития связи и информатики
(открытое акционерное общество)

ОАО АКБ «Связь-Банк»

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
Протокол № 42
от «03» июля 2012 года

г. Москва
2012 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решениями общего собрания участников от 10 апреля 1998 года (Протокол № 1) и от 14 мая 1998 года (Протокол № 2) с наименованием Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) путем реорганизации в форме преобразования Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики «Связь-Банк», зарегистрированного в Банке России 24 февраля 1992 года, регистрационный № 1470, генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 10.08 1994 № 1470, и является его правопреемником по всем правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 26 июня 2002 года (Протокол № 11) сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и определено как ОАО АКБ «Связь-Банк».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 14 мая 2007 года (Протокол № 20), а также решением внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества Коммерческого Банка «Русский Индустриальный Банк» от 11 мая 2007 года (Протокол № 2) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества Коммерческого Банка «Русский Индустриальный Банк» и является его правопреемником по всем правам и обязанностям в отношении всех его должников и кредиторов, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке — Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке — ОАО АКБ «Связь-Банк».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке — Interregional Bank for Settlements of the Telecommunications and Postal Services.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке — Sviaz-Bank.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.3. Место нахождения Банка — 125375, Москва, ул. Тверская, дом 7.

1.4. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место его нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему, товарный знак, зарегистрированный в установленном порядке, и другие средства визуальной идентификации.

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. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица.

1.7. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России, а также иных лицензий в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.8. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

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

1.10. Банк в установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица.

Банк вправе открывать филиалы и создавать представительства на территории иностранного государства в соответствии с законодательством Российской Федерации и законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

1.11. Банк (филиал Банка) может открывать внутренние структурные подразделения вне мест нахождения Банка (филиала Банка) в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

1.12. Банк может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, 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 участвовать в других, в том числе некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

2.1. Филиалы Банка:

2.1.1. Астраханский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 414000, Астраханская область, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, д. 4;

2.1.2. Биробиджанский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 679000, Еврейская автономная область, г. Биробиджан, ул. Пушкина, д. 1;

2.1.3. Благовещенский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Островского, д. 65, кв. (ПОМ) V;

2.1.4. Бурятский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 670034, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, проспект 50 лет Октября, д. 26;

2.1.5. Владимирский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 600000, Владимирская область, г. Владимир, ул. Музейная, д. 4;

2.1.6. Волгоградский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 400066, Волгоградская область, г. Волгоград, ул. Мира, д. 9;

2.1.7. Воронежский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 394018, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Плехановская, д. 31;

2.1.8. Дагестанский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Оскара, д. 42;

2.1.9. Екатеринбургский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 620075, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Карла Либкнехта, д. 4;

2.1.10. Иркутский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 664011, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Свердлова, д. 36;

2.1.11. Кабардино-Балкарский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 360000, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, пр-т Шогенцукова, д. 14;

2.1.12. Казанский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 420111, Республика Татарстан (Татарстан), г. Казань, ул. Р. Яхина, д. 4;

2.1.13. Калининградский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 236039, Калининградская область, г. Калининград, ул. Богдана Хмельницкого, д. 57;

2.1.14. Калужский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 248001, Калужская область, г. Калуга, ул. Кирова, д. 59, помещение № 63;

2.1.15. Карачаево-Черкесский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 369000, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Пушкинская, д. 71;

2.1.16. Кемеровский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 650066, Кемеровская область, г. Кемерово, Центральный район, проспект Октябрьский, д. 9;

2.1.17. Кировский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 610000, Кировская область, г. Киров, ул. Энгельса, д. 17;

2.1.18. Краснодарский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 350002, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Северная, д. 383;

2.1.19. Красноярский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 660017, Красноярский край, г. Красноярск, проспект Мира, д. 102;

2.1.20. Курский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 305004, Курская область, г. Курск, ул. Димитрова, д. 73;

2.1.21. Липецкий региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 398000, Липецкая область, г. Липецк, ул. Зегеля, д.2;

2.1.22. Марийский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Л. Толстого, д. 51;

2.1.23. Мурманский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 183038, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Карла Либкнехта, д. 13;

2.1.24. Нижегородский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 603005, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Пожарского, д. 20;

2.1.25. Новгородский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 173023, Новгородская область, г. Великий Новгород, ул. Свободы, д. 2/6;

2.1.26. Новосибирский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 630004, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Ленина, дом 52;

2.1.27. Омский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 644043, Омская область, г. Омск, ул. Чапаева, дом 71;

2.1.28. Оренбургский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Кирова, д. 18;

2.1.29. Орловский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 302028, Орловская область, г. Орел, ул. Ленина, д. 39;

2.1.30. Пензенский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 440600, Пензенская область, г. Пенза, ул. Володарского, д. 20;

2.1.31. Пермский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 614000, Пермский край, г. Пермь, Ленинский район, ул. 25-го Октября, д. 17;

2.1.32. Петрозаводский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 185035, Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. Дзержинского, д. 5;

2.1.33. Приморский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 41;

2.1.34. Ростовский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 344006, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Суворова, д. 61;

2.1.35. Самарский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 443001, Самарская область, г. Самара, ул. Садовая, д. 221/ ул. Ульяновская, д. 45;

2.1.36. Санкт-Петербургский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 191186, г. Санкт-Петербург, Невский проспект, д. 38/4, лит. А;

2.1.37. Саратовский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 410030, Саратовская область, г. Саратов, ул. Соколова, д. 44/62;

2.1.38. Северо-Осетинский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 362003, Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр-т Коста, д. 134;

2.1.39. Смоленский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 214020, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Шевченко, д. 1/35;

2.1.40. Ставропольский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 355040, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. 50 лет ВЛКСМ, дом 8/3;

2.1.41. Тамбовский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 392000, Тамбовская область, г. Тамбов, Студенческая набережная, д. 23 «А»;

2.1.42. Томский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 634009, Томская область, г. Томск, ул. Карла Маркса, д. 3;

2.1.43. Тувинский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 667000, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Кочетова, д. 53;

2.1.44. Тюменский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 625003, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Кирова, д. 25/1;

2.1.45. Ульяновский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 432017, Ульяновская область, г. Ульяновск, ул. Спасская, д. 19;

2.1.46. Уфимский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 450008, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Советская, д. 11;

2.1.47. Челябинский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 454091, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Цвиллинга, д. 25;

2.1.48. Читинский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 672000, Забайкальский край, г. Чита, ул. Чайковского, д. 22;

2.1.49. Чувашский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 428020, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Привокзальная, д. 8, помещение № 2;

2.1.50. Якутский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Пояркова, д. 19;

2.1.51. Ярославский региональный филиал Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество) – 150000, Ярославская область, г. Ярославль, ул. Свободы, д. 18.

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

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

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

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

3.4. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в российских рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

3.5. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

3.6. 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 соответствии с федеральными законами Российской Федерации.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 19 026 286,072644 тыс. рублей (Девятнадцать миллиардов двадцать шесть миллионов двести восемьдесят шесть тысяч семьдесят два рубля 64,4 копейки) и разделен на 9 513 143 036 322 (Девять триллионов пятьсот тринадцать миллиардов сто сорок три миллиона тридцать шесть тысяч триста двадцать две) обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 0,002 (Две тысячных) рубля каждая.

4.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами, – иное имущество.

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

4.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров или Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном главой 5 настоящего Устава и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.5. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

4.6. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков.

4.7. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения Банком и погашения части размещенных акций.

Банк обязан уменьшить свой уставный капитал в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества принимается общим собранием акционеров Банка.

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

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.

4.8. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов – предварительного согласия Банка России.

5. АКЦИИ БАНКА, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

5.1. Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров, за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном настоящим Уставом, и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции 0,002 (Две тысячных) рубля каждая.

Форма выпуска бездокументарная.

5.3. Количество размещенных обыкновенных именных акций 9 513 143 036 322 (Девять триллионов пятьсот тринадцать миллиардов сто сорок три миллиона тридцать шесть тысяч триста двадцать две) штуки.

5.4. Количество объявленных обыкновенных именных акций, в пределах которого Банк вправе размещать обыкновенные именные акции дополнительно, составляет 50 000 000 000 000 (Пятьдесят триллионов) штук номинальной стоимостью 0,002 (Две тысячных) рубля каждая на общую сумму 100 000 000 000 (Сто миллиардов) рублей.

Общее количество, форма и категория (тип) размещаемых дополнительно акций указываются в Решении об их выпуске.

5.5. Выпуск Банком привилегированных акций возможен только в пределах объявленных привилегированных акций Банка после внесения в настоящий Устав дополнений, определяющих

типы привилегированных акций, размер дивиденда и (или) ликвидационной стоимости по привилегированным акциям каждого типа, количество и номинальную стоимость, а также объем прав акционеров-владельцев привилегированных акций каждого типа.

5.6. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

Банк вправе проводить как открытую, так и закрытую подписку на выпускаемые акции.

Размещение акций посредством открытой подписки осуществляется на основании решения Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, принимаемом единогласно всеми членами Совета директоров Банка. При принятии такого решения не учитываются голоса вышедших членов Совета директоров Банка.

Размещение акций посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, 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 по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

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

5.7. Оплата дополнительных акций может осуществляться:

- денежными средствами в валюте Российской Федерации;
- денежными средствами в иностранной валюте;
- принадлежащим акционеру Банка на праве собственности зданием (помещением), завершенным строительством (в том числе включающим встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- иным имуществом в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России.

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

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

5.8. Банк размещает дополнительные акции только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом. Решение о размещении дополнительных акций может быть принято общим собранием одновременно с решением об изменении положений об объявленных акциях.

5.9. Срок и форма оплаты дополнительных акций Банка указываются в решении об их размещении.

5.10. Банк вправе приобретать размещенные им акции в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акции, приобретенные Банком в соответствии с первым абзацем настоящего пункта, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

5.11. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в решении о выпуске.

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

Размещение облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

Банк размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала.

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

Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка и (или) величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами в целях выпуска облигаций, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.15. Утерянная именная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Банка.

Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

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

6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ БАНКА

6.1. Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

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

6.2. Акционеры-владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях и порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

6.3. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

7.2. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор.

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. Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных действующим законодательством случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента предоставления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации.

7.5. По требованию акционера или номинального держателя акций держатель реестра обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенным числом акций Банка.

8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

8.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству Российской Федерации до налогообложения.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервный и иные фонды Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. 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.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда по акциям каждой категории (типа), принимается общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

8.3.1. 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 у акционеров в случаях, предусмотренных 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 величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

8.3.2. 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 величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

8.4. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется до достижения установленного настоящим Уставом размера путем ежегодных отчислений из прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет не менее пяти процентов от чистой прибыли.

Резервный фонд Банка может быть использован на следующие цели:

- на покрытие убытков Банка;

- для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Положение о резервном фонде утверждается Советом директоров Банка.

8.5. Из чистой прибыли Банк вправе формировать фонд акционирования его работников, средства которого расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых его акционерами, для последующего размещения среди работников Банка.

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

8.7. Использование фондов Банка осуществляется в соответствии с решением Совета директоров Банка. Решение Совета директоров Банка об использовании фондов Банка (за исключением решения об использовании резервного фонда Банка) должно содержать указание на период (квартал, полугодие, год), в течение которого могут расходоваться средства фондов, предельную сумму средств фондов, которая может быть израсходована в данном периоде, а также может содержать иные условия использования средств фондов.

Фактическое расходование средств из фондов Банка на конкретные цели в пределах, определенных решением Совета директоров Банка об использовании фондов, производится Президентом-Председателем Правления.

9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

9.2. 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 Российской Федерации для кредитных организаций.

9.3. 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.

9.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных законами Российской Федерации.

9.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

9.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом «О противодействии коррупции» сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

7) лиц, замещающих должности, указанные в подпунктах 1-6 настоящего пункта;

8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в подпунктах 1-7 настоящего пункта.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан – консульским учреждениям иностранных государств.

Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, предусмотренных Таможенным кодексом Таможенного союза и законами Российской Федерации.

9.7. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, а также работники государственных органов, уполномоченных производить проверки

деятельности Банка, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень и порядок предоставления информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

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

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

10. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

10.1. Органами управления Банком являются:

- *Общее собрание акционеров*
- *Совет директоров Банка*
- *Президент-Председатель Правления*
- *Правление Банка*

10.2. Общее собрание акционеров

10.2.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных главой 5 настоящего Устава;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков), 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 по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) приобретение Банком размещенных акций в целях уменьшения уставного капитала Банка;

18) принятие решения об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.2.2. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

На годовом общем собрании акционеров решаются вопросы: об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов), за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года.

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

На общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка, один из его заместителей, либо иное лицо, уполномоченное Советом директоров Банка.

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

10.2.4. Для участия в общем собрании акционеров составляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в

Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

10.2.5. Сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется заказным письмом каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в сроки, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.2.6. 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 Банка и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

В случае если повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер), 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 позднее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка.

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

Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе в этом не позднее пяти дней после окончания указанных в настоящем подпункте сроков. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка может быть обжаловано в суд.

10.2.7. Акционер может участвовать в общем собрании акционеров Банка как лично, так и через своего представителя.

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

Решение общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решения по вопросам:

- о внесении изменений и дополнений в Устав или утверждения Устава в новой редакции;
- о реорганизации Банка;
- о ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций;

- об определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - о размещении посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
 - о размещении 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;
 - о размещении дополнительных акций посредством закрытой подписки, а также ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки;
 - принятие решений об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, за исключением случаев, предусмотренных п. 10.3.7 Устава,
- принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

10.2.9. 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.

10.2.10. 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.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора, а также вопросы об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, не может проводиться в форме заочного голосования.

При проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетень для голосования направляется или вручается под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется заказным письмом.

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

При проведении общего собрания в форме заочного голосования в бюллетене для голосования указывается дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени.

Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

При проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 рабочих дней после даты окончания приема бюллетеней.

10.2.11. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если он не принимал участие в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы. Суд с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного акционера не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло за собой причинение убытков данному акционеру.

Заявление о признании недействительным решения общего собрания акционеров 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.

10.3. Совет директоров Банка

10.3.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

10.3.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) рассмотрение в порядке, установленном действующим законодательством, предложений и принятие решения о включении в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка кандидатов, предложенных акционерами Банка;
- 4) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 5) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 6) предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 7) вынесение на решение общего собрания акционеров вопросов, касающихся: реорганизации Банка; дробления и консолидации акций; одобрения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»; приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций; принятия решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций; утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных главой 5 настоящего Устава;

9) утверждение решений о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, утверждение проспектов ценных бумаг, утверждение отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

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

11) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

12) приобретение размещенных Банком акций (в случаях, предусмотренных п.2. ст.72 Федерального закона «Об акционерных обществах»), облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

13) избрание Президента-Председателя Правления, членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;

14) утверждение Положения о Службе внутреннего контроля Банка, а также осуществление непосредственного контроля за Службой внутреннего контроля Банка;

15) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

16) рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;

17) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

18) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;

19) утверждение бизнес-плана Банка, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России;

20) создание филиалов и открытие представительств Банка, их закрытие;

21) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

22) одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 10 процентов собственных средств Банка, за исключением:

- сделок по предоставлению кредитов, купли-продажи ценных бумаг по результатам открытых конкурсов или открытых аукционов по отбору финансовых организаций;

- сделок по предоставлению кредитов, купли-продажи ценных бумаг с государственными и муниципальными унитарными предприятиями, а также с организациями с участием Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования в уставных капиталах этих организаций;

- сделок по управлению временно свободными денежными средствами (ликвидностью) и по поддержанию финансовой устойчивости Банка;

- сделок с Банком России;

23) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

24) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

25) принятие решения о списании с баланса Банка нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, а также задолженности по ценным бумагам, в сумме, превышающей 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;

26) иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

10.3.3. Совет директоров Банка должен состоять из 8 (Восьми) членов.

Совет директоров Банка действует на основании настоящего Устава и Положения о Совете директоров Банка, утверждаемого общим собранием акционеров.

10.3.4. Члены Совета директоров Банка ежегодно избираются годовым общим собранием акционеров. Полномочия Совета директоров Банка действуют с момента избрания до прекращения полномочий в соответствии с решением общего собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо.

Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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.

10.3.5. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудитора, Правления Банка, Президента-Председателя Правления.

Уведомление о заседании Совета директоров Банка направляется каждому члену Совета директоров Банка в письменной форме, в т.ч. по факсимильной связи, в электронном виде, не позднее 7 (Семи) дней до даты проведения заседания.

Возможно принятие решений Совета директоров Банка заочным голосованием.

10.3.6. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет половину 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.

10.3.7. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным

законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка не предусмотрено иное.

Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

В случае равенства голосов голос председательствующего является решающим.

Решения об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение общего собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

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

10.4. Президент-Председатель Правления

10.4.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Президентом-Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Президент-Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа – Правления Банка.

10.4.2. Избрание исполнительных органов Банка осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Срок полномочий Президента-Председателя Правления и членов Правления Банка – 5 лет.

По решению Совета директоров Банка полномочия Президента-Председателя Правления и членов Правления Банка могут быть прекращены досрочно.

10.4.3. К компетенции Президента-Председателя Правления относятся следующие вопросы:

- осуществление общего руководства Банком и выполнение задач в соответствии с Уставом Банка и решениями общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- распоряжение имуществом и денежными средствами Банка;
- выдача доверенностей в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- подписание договоров, совершение иных сделок, обеспечение их исполнения;
- издание приказов и распоряжений, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам, учетных политик Банка;
- представление Совету директоров Банка для избрания членов Правления Банка;

- распределение обязанностей между Первыми заместителями Председателя Правления, Заместителями Председателя Правления, членами Правления Банка;
- заключение трудовых договоров (контрактов) с работниками Банка, за исключением, установленным пп.10.4.5 Устава;
- утверждение штатного расписания, размеров заработной платы работников;
- решение вопросов подбора, подготовки и использования кадров Банка;
- решение вопросов о количественном и персональном составе постоянно действующих комитетов Банка;
- осуществление иных полномочий, не отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка.

10.4.4. Президент-Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

10.4.5. Права и обязанности Президента-Председателя Правления, членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

10.4.6. В целях организации текущей деятельности Банка Президент-Председатель Правления назначает Первых заместителей Председателя Правления, а также Заместителей Председателя Правления Банка.

10.4.7. Президент-Председатель Правления вправе возложить временное исполнение своих обязанностей на одного из Первых заместителей Председателя Правления.

Лицо, временно исполняющее обязанности Президента-Председателя Правления, действует на основании Устава и соответствующего Приказа Президента-Председателя Правления и вправе выдавать доверенности от имени Банка.

10.4.8. Первые заместители Председателя Правления на основании доверенности представляют интересы Банка, совершают сделки, а также издают распоряжения и дают указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Заместители Председателя Правления на основании доверенности представляют интересы Банка, совершают сделки, издают распоряжения и дают указания по вопросам, отнесенным к их компетенции в соответствии с распределением обязанностей.

10.5. Правление Банка

10.5.1. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка, в котором устанавливаются минимальный количественный состав Правления, сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления, а также порядок принятия решений.

10.5.2. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания

акционеров, Совета директоров Банка и вопросов, отнесенных к компетенции Президента-Председателя Правления. К компетенции Правления относятся, в том числе:

- организация и осуществление руководства оперативной деятельностью Банка в соответствии с Уставом и решениями общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- обеспечение исполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- решение вопросов о назначении и освобождении от должности управляющих, заместителей управляющих, главных бухгалтеров, заместителей главных бухгалтеров филиалов Банка;
- организация руководства деятельностью филиалов и представительств;
- принятие решений об осуществлении новых видов банковских услуг;
- принятие решений о создании постоянно действующих комитетов Банка;
- рассмотрение и решение вопросов об участии и прекращении участия Банка в других организациях, за исключением принятия решений об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- рассмотрение и утверждение документов, регулирующих проведение банковских операций, организационную, хозяйственную и иную деятельность Банка, определяющих порядок ведения учета, формирования отчетности, взаимодействия, осуществления документооборота Банка (за исключением учетных политик Банка), положений о структурных подразделениях, в том числе о филиалах и представительствах Банка, постоянно действующих комитетах Банка;
- предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на обсуждение Совета директоров Банка, за исключением вопросов, связанных с избранием и досрочным прекращением полномочий членов Совета директоров Банка;
- предложение Совету директоров Банка рассмотреть вопросы, не указанные в пп. 10.3.2 Устава Банка и не отнесенные к компетенции общего собрания акционеров;
- определение политики в области кредитных, расчетных и других операций Банка;
- определение организационной структуры и численности работников Банка, его филиалов и представительств;
- определение структуры и схемы должностных окладов, установление системы оплаты труда в Банке, за исключением оплаты и условий труда членов Правления Банка;
- определение перечня информации, составляющей банковскую и коммерческую (служебную) тайны, персональные данные Банка с учетом действующего законодательства Российской Федерации;
- рассмотрение и решение других вопросов деятельности Банка в соответствии с положением, регулирующим порядок осуществления полномочий Правления Банка.

10.5.3. На членов Правления Банка, заключивших с Банком трудовой договор, распространяются особенности регулирования труда, установленные главой 43 Трудового кодекса Российской Федерации для руководителя организации.

10.6. Члены Совета директоров Банка, Президент-Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки.

11. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

11.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

11.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

11.4. 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.

11.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

11.6. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

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

12. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

12.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка. Ревизионная комиссия Банка избирается общим собранием акционеров.

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

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

12.2. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

12.3. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию Банка функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии Банка.

12.4. К компетенции Ревизионной комиссии Банка относится:

- проверка соблюдения Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние касс и имущества;
- проверка финансовой документации, заключения комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверка законности договоров Банка, расчетов с контрагентами;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка и выработка рекомендаций для органов управления;
- проверка своевременности и правильности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет, начисления и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;
- проверка правильности составления балансов Банка, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
- проверка правомерности решений, принимаемых Советом директоров Банка, Президентом-Председателем Правления и Правлением Банка, их соответствие Уставу Банка и решениям общего собрания акционеров;
- анализ решений общего собрания акционеров, внесение предложений по их корректировке при расхождении с законодательством.

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

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

12.5. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности Банка проводится по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по поручению общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, по инициативе Ревизионной комиссии Банка, по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций.

12.6. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц, Ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного общего собрания акционеров.

12.7. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией Банка представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

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

12.9. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Аудитор утверждается общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основе договора, заключенного с аудиторской организацией.

В составляемых Ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

13. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ

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

13.2. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

13.3. Система внутреннего контроля включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- 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).

13.4. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

13.4.1. Органы управления Банка, предусмотренные главой 10 Устава Банка.

13.4.2. Ревизионная комиссия Банка.

13.4.3. Главный бухгалтер (его заместители).

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

13.4.5. Служба внутреннего контроля Банка.

13.4.6. Ответственный работник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

13.4.7. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

13.5. Порядок образования органов, составляющих систему внутреннего контроля Банка, и их полномочия определяются действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

13.6. В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в Банке создается Служба внутреннего контроля Банка.

Служба внутреннего контроля Банка действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемого Советом директоров Банка.

Служба внутреннего контроля Банка действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля Банка устанавливаются Президентом-Председателем Правления в соответствии с масштабами деятельности Банка и характером совершаемых банковских операций и сделок.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка не может одновременно осуществлять руководство другими подразделениями Банка.

13.7. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций, членом которых является Банк;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

13.9. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля Банка имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- совершать (выполнять) прочие действия и процедуры, необходимые для выполнения своих функций, предусмотренные утверждаемым Советом директоров Банка Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

13.10. Служба внутреннего контроля Банка не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля Банка не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

13.11. Служба внутреннего контроля Банка не реже одного раза в полгода отчитывается перед Советом директоров Банка в соответствии с порядком, установленным Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

14. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ

14.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на балансе Банка;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах (представительствах) Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;

- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, 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, и лиц, 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 Банка, 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 Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными 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 Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

14.2. Банк хранит документы, предусмотренные п.14.1 Устава, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

14.3. Информация о Банке предоставляется им в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

14.4. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, указанным в п.14.1 Устава.

К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

14.5. Документы, предусмотренные п. 14.1 Устава, предоставляются Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка.

Банк по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным п. 14.1 Устава, предоставляет им копии указанных документов.

Банк вправе взимать плату за предоставление данных копий. Размер платы не может превышать затраты на их изготовление.

14.6. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и

использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Росархивом, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

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

15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

15.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего собрания акционеров или по решению суда в установленном законодательством порядке.

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

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

Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.

15.3. При ликвидации Банка по решению общего собрания акционеров общее собрание акционеров обязано незамедлительно сообщить письменно об этом Банку России.

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

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

15.4. Ликвидационная комиссия:

- помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка;

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

В случае, если на момент принятия решения о ликвидации Банк не имеет обязательств перед кредиторами, его имущество распределяется между акционерами в установленном порядке.

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

результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Если имеющихся у ликвидируемого Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

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

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров или органом, принявшим решение о ликвидации, по согласованию с Банком России.

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

15.5. Ликвидация считается завершенной, а Банк — прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

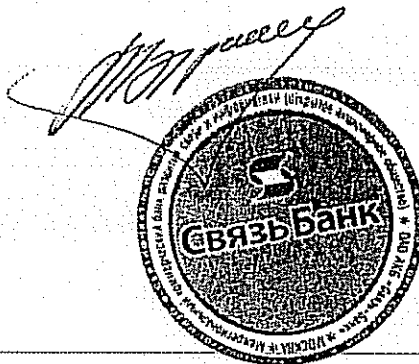
15.6. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном действующим законодательством порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

16. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

16.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав, подлежат государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством.

16.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Президент-Председатель Правления



Д.А. Ноздрачев